

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحة	المحتويات
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٩-٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
١٢	بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد
٨٩-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٩١-٩٠	معلومات إضافية



كي بي ام جي  
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث  
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة  
دولة قطر  
تليفون : ٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤ +  
فاكس : ٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦ +  
الموقع الإلكتروني : home.kpmg/qa

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة وموارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها ("لوائح مصرف قطر المركزي").

#### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة في هذا التقرير. إننا مستقنون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ("قواعد السلوك الأخلاقي") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للمصرف في دولة قطر. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

#### أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

<p><u>كيفية تناول تدقيقنا للأمر</u></p>	<p><u>انخفاض قيمة الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان – راجع الإيضاحات ٤ (ب) و ٩ و ١٠ و ١١ و ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة</u></p>
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على هذا الأمر، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية على أساس متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، وفهمنا للأعمال، والممارسات المتبعة في هذا القطاع.</li> <li>• تأكيد فهمنا للعمليات والأنظمة والضوابط التي تطبقها الإدارة، بما في ذلك الضوابط المطبقة على وضع النموذج.</li> <li>• تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.</li> <li>• إشراك متخصصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار أنظمة تقنية المعلومات والضوابط ذات الصلة.</li> <li>• تقييم معقولية الأحكام والتقدير الرئيسية التي اعتمدت عليها الإدارة عند احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات.</li> <li>• إشراك متخصصين في إدارة المخاطر المالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ للنظر في الافتراضات/ الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف المخاطر الائتمانية، والزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية، وتعريف التخلف عن السداد، واحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد؛ و</li> <li>○ تقييم مدى ملاءمة دقة الحسابات واختبارها بالنسبة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>• إشراك متخصصي تقييم لتقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات التي يستخدمها المقيمون الذين اعتمدتهم المجموعة في تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات.</li> <li>• تقييم معقولية واختبار التعديلات اللاحقة للنموذج.</li> <li>• إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينة من الموجودات التمويلية المنتظمة وغير المنتظمة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي.</li> <li>• تقييم كفاية إفصاحات المجموعة بالرجوع إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي.</li> </ul>	<p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• انخفاض قيمة الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان ينطوي على: <ul style="list-style-type: none"> <li>- متطلبات محاسبية معقدة، تتضمن الافتراضات والتقدير والأحكام الأساسية لتحديد التعديلات عند الانتقال،</li> <li>- مخاطر النماذج (أي المناهج غير المناسبة وقرارات الصياغة)؛</li> <li>- قابلية الإدارة للتحيز عند إصدار الأحكام لتحديد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و</li> <li>- متطلبات الإفصاح المعقدة.</li> </ul> </li> <li>• يبلغ صافي الموجودات المالية للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان في الميزانية العمومية وخارجها ١٧٤,٩ مليار ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لذا فهي تشكل جزءاً جوهرياً من بيان المركز المالي الموحد. إضافة إلى ذلك، فإن إجمالي انخفاض القيمة المعترف به من قبل المجموعة عن هذه الموجودات المالية قد بلغ ٦٢٦.٣ مليون ريال قطري في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بما نسبته ٢١% من صافي ربح المجموعة، ومن ثم جزءاً جوهرياً من بيان الدخل الموحد.</li> </ul>

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

امور التدقيق الأساسية (تابع)

كيفية تناول تدقيقنا للأمر	تقييم الاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٣ (د) و ٥ (ب) و ١١ على البيانات المالية الموحدة
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>اختبار الضوابط المفروضة على عملية تقييم الاستثمارات المالية؛</li> <li>مطابقة تقييم أسهم حقوق الملكية المدرجة وسندات الدين مع الأسعار الخارجية المدرجة؛</li> <li>بالنسبة لأسهم حقوق الملكية غير المدرجة، قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجية التقييم المتبعة واختبار الافتراضات الرئيسية مثل مدخلات التسعير وعوامل الخصم.</li> <li>بغرض اختيار مدخلات التسعير المستخدمة قمنا باختبار أنه قد تم الحصول عليها من مصادر خارجية وقد تم إدراجها بصورة صحيحة في نماذج التسعير؛</li> <li>تقييم كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتقييم الاستثمارات المالية بالرجوع إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي.</li> </ul>	<p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم الاستثمارات المالية ينطوي على متطلبات محاسبية معقدة، بما في ذلك افتراضات وتقديرات وأحكام يستند إليها تحديد القيم العادلة.</li> <li>القيمة الدفترية للاستثمارات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت بمبلغ ٣٣.٣ مليار ريال قطري أو نسبة ٢٠,٣% من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ومن ثم جزءًا جوهريًا من بيان المركز المالي الموحد.</li> <li>نسبة ٥,٥% من إجمالي الاستثمارات المالية تشتمل على أسهم حقوق ملكية غير مدرجة بالقيمة العادلة ويتطلب قياسها إجراء تقديرات وأحكام.</li> </ul>

### معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف (التقرير السنوي)، ولكنها لا تشتمل على البيانات المالية الموحدة للمصرف وتقرير مدقق الحسابات عليها.

قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، حصلنا على تقرير مجلس الإدارة الذي يشكل جزءًا من التقرير السنوي ويتوقع أن تُقدم لنا الأقسام الباقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي شكل من أشكال تأكيد النتيجة في هذا الشأن.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، وعند القيام بذلك، سنأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو إذا اتضح، خلافًا لذلك، أنها يشوبها أخطاء جوهرية.

بناءً على العمل الذي قمنا به بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا أن نصح عنها في تقريرنا. ليس لدينا ما نصح عنه في تقريرنا في هذا الشأن.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

### مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها وعن أنظمة الرقابة التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، عند الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ما لم يخطط مجلس الإدارة إما لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكن لا يضمن ذلك أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية حال وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل فردي أو جماعي، التوقع بصورة معقولة أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس حكماً مهنيًا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما أننا:

- نحدد ونقيم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- نحصل على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- نقيم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.
- نُبدي نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- نقيم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات علاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
  - نحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع مجلس الإدارة في جملة أمور من بينها ما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الجوهرية في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.
- نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، وتعلمهم بجميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكناً.
- من الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، تحديد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، ومن ثم أمور التدقيق الأساسية. ونصنف هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يمنع قانون أو لائحة من الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، وفي حالات نادرة جداً، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظراً لأن الآثار السلبية لعدم الكشف عنه قد يتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة للكشف عنه في التقرير.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. اطلعنا على تقرير مجلس الإدارة الذي سيذكر في التقرير السنوي. تتفق المعلومات المالية الواردة فيه مع سجلات المصرف ودفاتره. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للأحكام المعمول بها لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، أو لبنود النظام الأساسي للمصرف وأية تعديلات طرأت عليه خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمصرف أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



يعقوب حبيقة  
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٨٩)  
كي بي إم جي  
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق  
خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣



٢ فبراير ٢٠٢٠  
الدوحة  
دولة قطر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٧,٢٩٨,٩١٤	٧,٤٠٢,٩٣٢	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٤٢٤,١٥٣	٣,٥٥٢,٢٨٤	٩	أرصدة لدى البنوك
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١٠	موجودات تمويل
٣١,٤٧٣,٦٠١	٣٣,٢٧١,٧٦٣	١١	استثمارات مالية
٥٦٨,٣٩٢	٥٤٤,٧٣٥	١٢	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٣١,١٠٧	٢,١٧٥,٤٥٩	١٣	استثمارات عقارية
٤٧٩,٤٦٨	٤٥١,٧٤٨	١٤	موجودات ثابتة
٣٨٥,٧٤٠	٤٠٠,٢٦٠	١٥	موجودات غير ملموسة
٣,١٦١,٠٦٠	١,٩٦٦,٤٣٧	١٦	موجودات أخرى
١٥٣,٢٣٢,٣٦٥	١٦٣,٥١٩,٢١١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧,٢٣٣,٩٦٨	١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٧	أرصدة من بنوك
١٥,٤٢٠,٨٠٨	١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٨	حسابات العملاء الجارية
٩,١٨٩,٠٤٧	١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٩	صكوك تمويل
٥,٤٧١,٩٩٠	٤,٤٥٠,٣٧٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٤٧,٣١٥,٨١٣	٤٤,٧١٨,٤٢٥		إجمالي المطلوبات
٨٥,١٧٧,١٧٥	٩٦,٦٤١,٤٧٤	٢١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢٢(أ)	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢٢(ب)	احتياطي قانوني
٢,٣١٨,٨٧٥	٢,٣٨٠,٠٩٣	٢٢(ج)	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٢٢(د)	احتياطي عام
١٥٤,٤٥٨	٢٤٢,٣٧٧	٢٢(هـ)	احتياطي القيمة العادلة
(٣٤٨,٤٢٤)	(٣١٦,٢٠٤)	٢٢(و)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢٢(ز)	احتياطيات أخرى
١,١٨١,٤٦٦	١,٢٤٠,٥٣٩	٢٢(ح)	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٣,٠٨٢,٢١٨	٤,٥٥٤,٤٩٨	٢٢(ط)	أرباح مدورة
١٥,٤٢٠,٢٩٦	١٧,١٣٣,٠٠٦		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
١,٣١٩,٠٨١	١,٠٢٦,٣٠٦	٢٣	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
٢٠,٧٣٩,٣٧٧	٢٢,١٥٩,٣١٢		إجمالي حقوق الملكية
١٥٣,٢٣٢,٣٦٥	١٦٣,٥١٩,٢١١		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ ووقع عليها بالنيابة عنه:

.....  
 جاسم بن حمد بن جبر آل ثاني  
 رئيس مجلس الإدارة

.....  
 جاسم بن حمد بن جبر آل ثاني  
 رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٥,٣٢٨,٥٨٩	٥,٨٦٧,١٨٦	٢٥	الأنشطة المستمرة
٦٧٢,٥٩١	١,٠٦٢,٦٣٦	٢٦	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٦,٠٠١,١٨٠	٦,٩٢٩,٨٢٢		صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
			إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٧٣٢,٢٥٧	٨٦٨,٨٢٣		إيرادات رسوم وعمولات
(١٥٦,٤١٥)	(١٧٥,٦٧٠)		مصروفات رسوم وعمولات
٥٧٥,٨٤٢	٦٩٣,١٥٣	٢٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٥٩,٢٢٧	٥٨,٦٠٧	٢٨	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(٥٥٢)	(١,١٩٦)	١٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
٤٧,١٨٢	٥٧,٨٥٩		إيرادات أخرى
٦,٨٨٢,٨٧٩	٧,٧٣٨,٢٤٥		إجمالي الإيرادات
(٦٥٣,٣٢٣)	(٦٤٠,١٦٣)	٢٩	تكاليف الموظفين
(٨٩,٠١٥)	(٨٣,٣٦١)	١٥ و ١٤	إهلاك وإطفاء
(٢٥٥,٠٩٢)	(٣٧٦,٢٢٦)		حصة حملة الصكوك من الربح
(٤٠٢,٠٨١)	(٣٧٧,٤٩٣)	٣٠	مصروفات أخرى
(١,٣٩٩,٥١١)	(١,٤٧٧,٢٤٣)		إجمالي المصروفات
(٢٣٧,٧٠٩)	(٩٤,٣٥٣)	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٥٠٥,٠٧٤)	(٦٢٤,٠٦٩)	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
٢٣,٢١٦	(١٤,٩٤١)		رد / (خسائر) انخفاض قيمة أخرى
٤,٧٦٣,٨٠١	٥,٥٢٧,٦٣٩		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة
			والعائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢,١٢٥,٤١٦)	(٢,٥٣١,٩٠٠)		ناقصا: صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير
٢,٦٣٨,٣٨٥	٢,٩٩٥,٧٣٩	٢١	المقيدة
			الربح قبل الضريبة
٢,٣١٠	(١١,١٥١)	٣١	رصيد / (مصروف) الضريبة
٢,٦٤٠,٦٩٥	٢,٩٨٤,٥٨٨		صافي الربح للسنة
			صافي ربح السنة العائد إلى:
٢,٧٥٥,٣١١	٣,٠٥٥,٤٢٣		حقوق المساهمين في البنك
(١١٤,٦١٦)	(٧٠,٨٣٥)		حقوق غير مسيطرة
٢,٦٤٠,٦٩٥	٢,٩٨٤,٥٨٨		صافي الربح للسنة
			العائد على السهم
١.٠٨	١,٢١	٣٤	العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	حقوق غير مسيطر عليها	حصص صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	أرباح مدورة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال		
٢٠,٧٣٩,٣٧٧	١٥,٤٢٠,٢٩٦	١,٣١٩,٠٨١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٨٢,٢١٨	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(٣٤٨,٤٢٤)	١٥٤,٤٥٨	٨١,٩٣٥	٢,٣١٨,٨٧٥	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢,٢٢٠	٣٢,٢٢٠	-	-	-	-	-	٣٢,٢٢٠	-	-	-	-	-	التغيرات في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٨٧,٩١٩	٨٧,٩١٩	-	-	-	-	-	-	٨٧,٩١٩	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٩٨٤,٥٨٨	٣,٠٥٥,٤٢٣	(٧٠,٨٣٥)	-	٣,٠٥٥,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,١٠٤,٧٢٧	٣,١٧٥,٥٦٢	(٧٠,٨٣٥)	-	٣,٠٥٥,٤٢٣	-	-	٣٢,٢٢٠	٨٧,٩١٩	-	-	-	-	إجمالي الإيراد والمصرف المحقق للسنة
(١,١٨١,٤٦٦)	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(٦١,٢١٨)	(٦١,٢١٨)	-	-	-	-	٦١,٢١٨	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
-	(١,٢٤٠,٥٣٩)	-	-	١,٢٤٠,٥٣٩	١,٢٤٠,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح ٢٢)
(٧٦,٣٨٦)	(٧٦,٣٨٦)	-	-	(٧٦,٣٨٦)	(٧٦,٣٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
(٢٢١,٩٤٠)	-	(٢٢١,٩٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٢٢,١٥٩,٣١٢	١٧,١٣٣,٠٠٦	١,٠٢٦,٣٠٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٥٤,٤٩٨	١,٢٤٠,٥٣٩	٢١٦,٨٢٠	(٣١٦,٢٠٤)	٢٤٢,٣٧٧	٨١,٩٣٥	٢,٣٨٠,٠٩٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي حقوق الملكية	حصص صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي		إجمالي حقوق المساهمين في البنك	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم		احتياطي ارباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطي عملاء تحويل عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال		
	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها		احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم	ارباح نقدية مقترح توزيعها								
٢٠,٨٨٠,١٦٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٠,٩٧٩	١٥,٢٨٩,١٨٦	١١,١٨٥	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(١٣٧,٢٢٤)	١٧٠,١٧٣	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تعديلات التحول للتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في ١ يناير ٢٠١٨ (أ) (٢)
(٩٧٧,٠١٨)	-	(٤٦,٢٦٦)	(٩٣٠,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩,٩٠٣,١٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٤,٧١٣	١٤,٣٥٨,٤٣٤	١١,١٨٥	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(١٣٧,٢٢٤)	١٧٠,١٧٣	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨ التغيرات في احتياطي تحويل العملات الأجنبية التغير في احتياطي القيمة العادلة صافي ربح السنة إجمالي الإيراد والمصرف المحقق للسنة
(٢١١,٢٠٠)	-	-	(٢١١,٢٠٠)	-	-	-	(٢١١,٢٠٠)	-	-	-	-	-	
(١٥,٧١٥)	-	-	(١٥,٧١٥)	-	-	-	-	(١٥,٧١٥)	-	-	-	-	
٢,٦٤٠,٦٩٥	-	(١١٤,٦١٦)	٢,٧٥٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٤١٣,٧٨٠	-	(١١٤,٦١٦)	٢,٥٢٨,٣٩٦	-	-	-	(٢١١,٢٠٠)	(١٥,٧١٥)	-	-	-	-	
(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	-	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٢) محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢) أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح ٢٢) المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩) أرباح على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح ٢٤) احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ٢٢) الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
-	-	-	(٥٥,١٣٩)	-	-	-	-	-	٥٥,١٣٩	-	-	-	
-	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	-	١,١٨١,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	
(٦٨,٨٨٣)	-	-	(٦٨,٨٨٣)	(٦٨,٨٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢٢,٣١٢)	-	(١١,١٢٧)	(١١,١٨٥)	-	(١١,١٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	
(٩٩,٨٨٩)	-	(٩٩,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠,٧٣٩,٣٧٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٠٨١	١٥,٤٢٠,٢٩٦	٣,٠٨٢,٢١٨	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(٣٤٨,٤٢٤)	١٥٤,٤٥٨	٨١,٩٣٥	٢,٣١٨,٨٧٥	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٢,٦٣٨,٣٨٥	٢,٩٩٥,٧٣٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٥٠٥,٠٧٤	٦٢٤,٠٦٩	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
٢٣٧,٧٠٩	٩٤,٣٥٣	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٢٣,٢١٦)	١٤,٩٤١		رد خسائر / (خسائر) انخفاض قيمة أخرى
٨٩,٠١٥	٨٣,٣٦١	١٥ و ١٤	إهلاك وإطفاء
(٢٤,٩٠٠)	(٢٩,٦٤٣)		صافي ربح بيع استثمارات مالية
٥٥٢	١,١٩٦	١٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢,٠٨٧	١,٥٤٠		إطفاء قسط صكوك
٣٨,٠٦٤	(٣٨,٠٨٦)		(خسارة) / ربح من استثمارات مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال
		٢٦	بيان الدخل
٢٤,٦٠٣	٢٢,٠٠٤	٢٠	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
(٢٢٨)	-	٢٦	صافي ربح / (خسارة) من عقارات
(٢٢,٣١٠)	-		المدفوعات على أساس الأسم
٣,٤٦٤,٨٣٥	٣,٧٦٩,٤٧٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٣,٥٥٧	(١٨٣,٠٨٩)		التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
٨٣,٥٦٦	٧٣,٥٩٤		التغير في ارصده لدى البنوك
(١,٠٣٢,٢٥٧)	(١٢,١٦٣,٦١٢)		التغير في موجودات تمويل
(٩٦,٥٩٤)	٤٩٦,٤٢٥		التغير في موجودات أخرى
٤٢,٩٥٣	(٢,٨٧٨,٩٠٠)		التغير في حسابات البنوك
(١,١٧٩,٢٧٢)	(٤٤١,٧٢١)		التغير في حسابات العملاء الجارية
١,٨٠٦,١٢٤	(١,٥٩٠,١٢٣)		التغير في مطلوبات أخرى
(١١,٣٢٢)	(١١,٤٨١)	٢٠	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٣,١٥١,٥٩٠	(١٢,٩٢٩,٤٣٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤,٩٩٨,٧٨٧)	(٣,٦١٦,٩٤٦)		شراء استثمارات مالية
٤,٣٥٨,٦٣٦	٢,٣٠٤,٨٢٦		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية
(٦٠,٤١٨)	(١٤٦,٣٣٣)		شراء موجودات ثابتة
-	١٢,٦٦٠		شراء استثمارات في شركات زميلة
٤٧٥,٠٠٠	(١٨٢,٩١٠)		صافي حركة الاستثمارات العقارية
١٠,٨٣٦	٦,٩٩٨		توزيعات مستلمة من شركات زميلة
(٢١٤,٧٣٣)	(١,٦٢١,٧٠٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٧,٢٩٤)	١١,٤٦٤,٢٩٩		التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١٤٦,١٦٤)	(٢٢١,٩٣٩)		صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
(١,١٨١,٤٦٦)	(١,١٨١,٤٦٦)	٢٢ (ط)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)		أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
٢,٠٩١,١٨٠	١,٨١٧,٨٩٨		صافي المحصل من صكوك تمويل
٥٢١,٢٥٦	١١,٦٧٣,٧٩٢		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣,٤٥٨,١١٣	(٢,٨٧٧,٣٤٦)		صافي الزيادة / (الانخفاض) في النقد وما في حكمه
٥,٦٢٩,٥٠١	٩,٠٨٧,٦١٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٩,٠٨٧,٦١٤	٦,٢١٠,٢٦٨	٣٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التغيرات خلال السنة					استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠١٩	استثمار
	رسوم البنك بصفته وكيلًا	مصاريف إدارية	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالي	إعادة تقييم			
٦٦,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	٦٦,٤٣٠	محفظة عقارية
٧٠٣,٦٣٧	(٣,٩١٧)	(٢٥٣)	(٩,٧٩٧)	٤٧,٧٢٩	٢٦,٨٠٢	٨٧,٦١٢	٥٥٥,٤٦١	محفظة أوراق مالية، أسهم
٧٧٠,٠٦٧	(٣,٩١٧)	(٢٥٣)	(٩,٧٩٧)	٤٧,٧٢٩	٢٦,٨٠٢	٨٧,٦١٢	٦٢١,٨٩١	
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغيرات خلال السنة					استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠١٨	استثمار
	رسوم البنك بصفته وكيلًا	مصاريف إدارية	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالي	إعادة تقييم			
٦٦,٤٣٠	-	-	-	-	-	(٦,٧٣٤)	٧٣,١٦٤	محفظة عقارية
٥٥٥,٤٦١	(٥٥٠)	(٤٥٩)	(١٦,٠٩٢)	٣٤,٤١٣	١٤,٩٢٤	(٣٦٠,٣٦٧)	٨٨٣,٥٩٢	محفظة أوراق مالية، أسهم
٦٢١,٨٩١	(٥٥٠)	(٤٥٩)	(١٦,٠٩٢)	٣٤,٤١٣	١٤,٩٢٤	(٣٦٧,١٠١)	٩٥٦,٧٥٦	

ألف ريال قطري

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٣٦١	٢,٤٨٠	موارد أموال الأعمال الخيرية إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
(٣,٦١٥)	(٢,٥٩٥)	استخدامات أموال الأعمال الخيرية أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة
(١,٢٥٤)	(١١٥)	النقص في الموارد عن الاستخدامات

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. ("البنك") هو منشأة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كمنشأة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨. عنوان المقر المسجل للبنك هو الدوحة، دولة قطر، ص.ب ٥٥٩. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات وفقاً لتعليمات الشريعة الإسلامية التي يتم تحديدها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ولديه ٢٩ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأم للمجموعة هو مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) كما أن أسهم البنك مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠.

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فالإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك قامت بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تتضمن البيانات الموحدة للمجموعة المالية للمصرف والشركات التابعة الأساسية والشركات ذات الغرض الخاص كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الرئيسي	نشاط الشركة	نسبة الملكية الفعلية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بيت التمويل العربي	لبنان	أعمال مصرفية		٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%
شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري ذ.م.م ("عقار") <sup>(١)</sup>	قطر	الاستثمار العقاري		٤٩%	٤٩%	٤٩%
درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م <sup>(٢)</sup>	قطر	الاستثمار العقاري		٣٩,٨٧%	٣٩,٨٧%	٣٩,٨٧%
شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة <sup>(٣)</sup>	جزر كايمان	إصدار صكوك		١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%
مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	بنك استثماري		٩٩,٧١%	٩٩,٧١%	٩٩,٧١%
كيو إنفست ذ م م <sup>(٤)</sup>	قطر	بنك استثماري		٥٨,١٧%	٥٨,١٧%	٥٠,١٣%

إيضاحات:

(١) لدى البنك القدرة على الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لشركة عقار بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.

(٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً وذلك من خلال اتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.

(٣) شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.

(٤) في عام ٢٠١٩، قرر مجلس إدارة كيوانفست شراء أسهم في كيوانفست عن طريق عرض مناقصة لمساهمي البنك (أسهم إعادة الشراء) بسعر ٠,٦٥ دولار أمريكي للسهم (سعر الشراء). وافق اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٠ فبراير ٢٠١٩ على إعادة الشراء المقترحة وخفض رأس المال. تم تقديم عرض المناقصة في نوفمبر ٢٠١٩ حيث تم إعادة شراء ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهم. بناءً على ذلك تم تخفيض رأس مال كيوانفست بمبلغ ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ دولارًا أمريكيًا يمثل ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهمًا بقيمة ١ دولار أمريكي للسهم الواحد.

**٢ أساس الإعداد**

**(أ) بيان الالتزام**

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية والقوانين والتعليمات في هذا الشأن الصادرة عن مصرف قطر المركزي. بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

**(ب) أساس القياس**

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" و"استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و"أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية" و"الاستثمارات العقارية" (التي تم قياسها بالقيمة العادلة) وبعض مجودات التمويل المصنفة على أنها بـ "القيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

**(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض**

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في أنشطة البنك وفي عرض بياناته المالية. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف.

**(د) استخدام التقديرات والافتراضات**

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٥.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة**

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بشكل متناسق على جميع شركات المجموعة.

**(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة**

**المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠١٩**

**معيير المحاسبة المالية رقم ٢٨ : المرابحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ حول المرابحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في سنة ٢٠١٧. يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق حول " المرابحة والمرحبة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول "مبيعات الدفع المؤجل".

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاح التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المرابحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبايعين والمشتريين في هذه المعاملات. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**تفسير مجلس تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٣ : الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل**

تم إصدار التفسير رقم ٢٣ من لجنة المعايير والمحاسبة الدولية في يونيو ٢٠١٧. الهدف من التفسير هو توضيح المحاسبة عن معالجات ضريبة الدخل والتي لم يتم قبولها بعد من جانب السلطات الضريبية كما يهدف إلى تعزيز الشفافية في نفس الوقت. لم يؤثر تطبيق هذا التفسير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

(٢) معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات صادرة ولكن لم تصبح سارية من ١ يناير ٢٠١٩

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". الهدف من هذا المعيار هو أن يضع مبادئ محسنة لتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وأدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة. سيصبح المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع وجود خيار بتبنيه مبكراً.

التصنيف والتبويب

يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على منهج لتصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه هذه الاستثمارات والخصائص الأساسية للتدفقات النقدية. بموجب هذا المعيار يجب تبويب كل استثمار كاستثمار في:

(أ) أدوات حقوق ملكية

(ب) أدوات دين وتتضمن:

(١) أدوات دين نقدية

(٢) أدوات دين غير نقدية

(ج) وأدوات استثمار أخرى

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقيسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

(أ) نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات؛ و

(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

استناداً إلى تقييم البنك لا يتوقع لأن يكون لمتطلبات التصنيف والتبويب الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ أي أثر على البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك في سنة ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال الأساسية للصكوك للتأكد من تقديم التقارير الشفافة والعادلة لجميع المعنيين وخصوصاً حاملي الصكوك. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في عام ٢٠١٩. هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات".

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

- (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)  
(٢) معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات صادرة ولكن لم تصبح سارية من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)  
معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات الخسائر (تابع)

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعة لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات). سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط في حالة تبني المجموعة المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتعرض لها تلك الموجودات والتعرضات (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات تلك الموجودات والتعرضات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

يصبح المعيار ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً. برغم ذلك، وفي سنة ٢٠١٨ قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ استناداً إلى التعميم رقم ٢٦ لسنة ٢٠١٨ الصادر عن مصرف قطر المركزي والذي يلغي التعميم السابق رقم ٩ لسنة ٢٠١٧ المتعلق بلوائح الخسارة الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن التعديلات ذات الصلة في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والمساهمات غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ب) أساس التوحيد

(١) دمج الأعمال

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها فمثلاً (حقوق قائمة تعطيها القدرة على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها.
- القدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنتج عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(ب) أساس التوحيد (تابع)**

**(١) دمج الأعمال (تابع)**

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي تسيطر فيه المجموعة على الشركة التابعة حتى التاريخ الذي تنتهي فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تنسب الأرباح والخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطر عليها، حتى لو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطر عليها. تعد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المتشابهة في الحالات المماثلة. عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه بطريقة حقوق الملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على إحدى مؤسساتها التابعة تقوم بإلغاء تحقيق الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات الصلة بتلك المؤسسة التابعة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

**(٢) الأعمال المجمعة والشهرة**

يتم احتساب الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة عليها في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجمعة تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطرة عليها في الأعمال المستثمر فيها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تعيينها للأعمال المستثمر فيها. تكاليف الاستحواذ المتكبدة تحسب كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

مبدئياً يتم قياس الشهرة بالتكلفة (وهي فائض المقابل المجمع المحول والمبلغ المعترف به للمساهمات غير المسيطرة) وأية مساهمة محتفظ بها سابقاً على صافي الأصول القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المتحملة. لو كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة تزيد عن مجموع للمقابل المحول تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بصورة صحيحة جميع الموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي ينبغي الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء. لو نتج عن إعادة التقييم فائض للقيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة عن إجمالي المقابل المحول عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض قيمة متراكم. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع وحدات الإيرادات النقدية أو مجموعات وحدات الإيرادات النقدية، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأنشطة، بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى من المجموعة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة إيرادات نقدية ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة الإيراد النقدي.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(ب) أساس التوحيد (تابع)**

**(٣) الشركات الزميلة**

الشركات الزميلة هي مؤسسات تخضع لتأثير جوهرى من قبل المجموعة. التأثير جوهرى هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للمؤسسة المستثمر فيها ولكنها لا تشمل السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك القرارات. الاعتبارات التي يتم مراعاتها لتحديد السيطرة المادية أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة للاعتبارات الضرورية لتحديد السيطرة على المؤسسات التابعة.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (صافية من أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي قبل الاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات المتراكمة اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في الشركة الزميلة أو تزيد عنها، بما في ذلك أية ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأية خسائر إضافية إلا إذا أبرمت المجموعة اتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم حذف المكاسب فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بمقدار مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. يتم أيضاً استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة إلا إذا وفرت المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الموجود المحول. لإعداد البيانات المالية الموحدة يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى التي لها في نفس الظروف. مكاسب وخسائر انخفاض الملكية في الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تحدد حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة من واقع البيانات المالية المعدة في تاريخ لا يسبق تاريخ أعداد المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، معدلة بما يتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

**(٤) إدارة الأموال**

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في وحدات مدارة وكيانات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الكيانات غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء عند وجود سيطرة للمجموعة على الكيان.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(ج) العملات الأجنبية**

**(١) معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية**

تتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سدادا بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير ذات الطبيعة النقدية المالية بالعملات الأجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير ذات الطبيعة النقدية والتي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تواريخ المعاملات.

المكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم العملات الأجنبية ذات القيمة العادلة غير النقدية واستثمارات المساهمين يتم إدراجها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم أدراج فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ بيان المركز المالي في بيان الدخل الموحد.

**(٢) العمليات الأجنبية**

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة التي لديها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض باستخدام سعر الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي.
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط المقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).
- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في حقوق الملكية.

فروق صرف العملات الناشئة من الطرق المذكورة أعلاه يتم التقرير عنها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند التوحيد، يتم أخذ فروق صرف العملات الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية والقروض وأدوات العملة الأخرى المخصصة كتحويلات لهذه الاستثمارات إلى "حقوق الملكية". عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعملية الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال الفوري.

عندما يكون سداد بند نقدي مدين أو دائن للعملية الأجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل المنظور، تعتبر أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من هذا البند النقدي على أنها تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في حقوق الملكية وعرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

**(د) الاستثمارات المالية**

تشمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

**(١) التصنيف**

الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين هي أوراق مالية ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة. الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية هي الاستثمارات التي لا تظهر عليها دلائل الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(د) الاستثمارات المالية (تابع)**

**(١) التصنيف (تابع)**

*الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين*

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين يتم تصنيفها في الفئتين التاليتين: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدى أو أنه لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الشراء فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدى يمكن تصنيفها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

*أدوات حقوق الملكية*

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة لو تم الاستحواذ عليه أو نشأ أصلاً بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتداول. الاستثمارات والتي تشكل جزء من المحفظة ويكون فيها نموذج فعلي لتحقيق ربح قصير الأجل يتم تصنيفها أيضاً على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

تتضمن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات تتم إدارتها وتقييم أداؤها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتصنيف بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

**(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف**

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة، على سبيل المثال، التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع موجود وفي ذلك التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، ويتم إلغاء تحقيق الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

**(٣) القياس**

*القياس المبدئي*

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

*القياس اللاحق*

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الاستثمارات المالية (تابع)

(٣) القياس

القياس اللاحق (تابع)

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض القيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجد).

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مخصصا منه مدفوعات السداد الأصلية مضافا إليه أو مخصصا منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقفال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق، يتم تحديد تقرير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. تحدد المجموعة قيم البنود المماثلة للنقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

(هـ) موجودات تمويل

تشتمل موجودات تمويل على تمويل ملتزم بالشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات، التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستئجار والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصا مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) باستثناء بعض المرابحة التي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

المرابحة والمساومة

ذمم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المرابح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائدا هامش الربح) في أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

يتم عرض الذمم المدينة من المساومة بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف وقياس الذمم المدينة من المرابحة وفقاً لما يلي:

- بالتكلفة المطفأة عندما ينتج، في تواريخ محددة، عن الشروط التعاقدية للذمم المدينة من المرابحة تدفقات نقدية التي ليست إلا مدفوعات لأصل الدين وبيع عن أصل المبلغ القائم؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما لا ينتج، في تواريخ محددة، عن الشروط التعاقدية للذمم المدينة من المرابحة تدفقات نقدية ليست إلا مدفوعات لأصل الدين وبيع عن أصل المبلغ القائم.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(هـ) موجودات تمويل (تابع)**

*المضاربة*

تمويل المضاربة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال. ويتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

*المشاركة*

تمويلات المشا ركة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

*الإجارة*

تنشأ ذمم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافا إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة، يتم تسجيل ذمم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

*الاستصناع*

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

*الوكالة*

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استنادا إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائدا متوقعا للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

**(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى**

**(١) الاعتراف والقياس المبدئي**

تعترف المجموعة مبدئيا بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل أو الالتزام المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها، بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحوازه أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم إعدامها ومخصص انخفاض القيمة.

**(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف الموجود المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيرا من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية مساهمة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بالموجود مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمنا أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصا أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تابع)**

**(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تابع)**

تدخل المجموعة في معاملات تقوم فيها بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو جزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد عندها لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجود إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغييرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام خدمة الموجود المالي مقابل الرسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم تحقيق موجود أو التزام في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كاف أو أقل من (التزام) كاف لأداء الخدمة. تلغي المجموعة الاعتراف بالتزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

**(٣) المقاصة**

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني أو شرعي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وترغب المجموعة إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقيق الموجود وسداد الالتزام في نفس الوقت.

**(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية**

**الموجودات المالية**

في حالة تعديل أحكام الموجود المالي تقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة على نحو كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية على نحو كبير عندها تعتبر الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية التعاقدية من الموجود المالي الأصلي على أنها قد انتهت. في هذه الحالة يلغى الاعتراف عن الموجود المالي الأصلي ويتم الاعتراف بموجود مالي جديد بالقيمة العادلة ويتم إعادة احتساب معدل ربح فعلي جديد للموجود. نتيجة لذلك يعتبر تاريخ إعادة التفاوض على أنه تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، متضمنا غرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

لو لم تكن التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة على نحو كبير عندها لن ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف بالموجود المالي. في هذه الحالة تعيد المجموعة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجود المالي استنادا إلى التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية على أنه ربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. في حالة القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية لدى الطرف المقابل الذي تم تمويله عندها يتم عرض الربح أو الخسارة بجانب خسائر الانخفاض في القيمة. في حالات أخرى يتم عرضه في صافي الدخل من أنشطة التمويل.

**المطلوبات المالية**

تلغي المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عندما يتم تعديل أحكامه وتصبح التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة على نحو كبير. في هذه الحالة يتم الاعتراف بمطلوب مالي جديد بالقيمة العادلة استنادا إلى الأحكام المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المنتهي والمطلوب المالي الجديد بأحكام معدلة في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

يتم استخدام انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة بصورة تبادلية في كل هذه البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي لعمر الخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- أوراق استثمار الديون التي تقرر أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
  - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد المخاطر الائتمانية لها بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تمت إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية القائمة بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى استبعاد الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات القائمة؛
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجود القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية أم لا. يعتبر الموجود المالي "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية (تابع)  
تتضمن الأدلة على أن موجود مالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل حالات التعثر أو التأخر؛
- إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذ بغيرها؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في حالة إفلاس أو أي حالة إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط لورقة مالية بسبب صعوبات مالية.

(ح) انخفاض قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للانخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. بعد ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

(ط) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقا نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى مصارف مركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما في حكمه في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة المطفأة.

(ي) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة الرأسمالية يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. أية خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان المركز المالي الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى نفاذ الرصيد المتوفر في الاحتياطي وفي الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد المتوفر يتم إدراج الخسائر في بيان الدخل الموحد. الخسائر أو الأرباح الغير محققة الناتجة من إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقا في بيان الدخل الموحد في سنة مالية سابقة، يتم إدراج الأرباح الغير المحققة في بيان الدخل الموحد للسنة إلى الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل الموحد. أي زيادة في هذه الأرباح عن خسائر السنة السابقة يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة.

(ك) أدوات إدارة المخاطر

تدخل المجموعة في أدوات المشتقات المالية الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك وعد لشراء / بيع العملات من جانب واحد. ويتم تحويل هذه المعاملات وفقا لأسعار الصرف السائدة.

(ل) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف متعلقة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقا لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الموجودات الثابتة (تابع)

الاعتراف والقياس (تابع)

تتم رسمة البرنامج المشتري الذي يشكل جزء مكملاً لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء بند الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية للبنود إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكديدها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل وهي تستند إلى تكلفة الأصل ناقصاً قيمته الباقية المقدرة. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
معدات تقنية المعلومات	٣-٥ سنوات
أثاث وتركيبات	٥-٧ سنوات
سيارات	٥ سنوات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ بيان المركز المالي، وتسويتها مستقبلاً إن كان ذلك ملائماً.

(م) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند اقتناءها المبدئي بشكل منفصل بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناءها في تجميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المحملة لا يتم رسملتها ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحددة أو غير محددة.

الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة يتم إطفائها على مدى الأعمار الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على أن الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات التي لها أعمار إنتاجية محددة يتم مراجعتها في كل سنة مالية. التغييرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو طريقة الاستخدام المتوقعة يتم المحاسبة عليها بتغيير فترة الإطفاء أو الطريقة، كما هو مناسب، ويتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

يتم تسجيل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في بيان الدخل الموحد ضمن طبيعة المصروف بطريق متناسب مع طبيعة الموجود غير الملموس.

الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم إطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدارسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي الغير محدد بشكل سنوي لتحديد إذا كان ذلك صحيحاً. إذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التعديل من الموجود غير الملموس بعمر إنتاجي غير محدد إلى محدد بشكل مستقبلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) الموجودات غير الملموسة (تابع)

ملخص الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة الخاصة بالمجموعة وطرق الإطفاء باستثناء الشهرة هي كما يلي:

برمجيات	علامات تجارية	شهرة		
محددة (٣-٥ سنوات)	محددة (١٠ سنوات)	غير محددة	الأعمار الإنتاجية	
مطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	مطفاة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	يتم اختبار انخفاض القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد	طريقة الإطفاء المستخدمة	
مشتراه	مشتراه	مشتراه	مولدة داخليا أو مشتراه	مشتراه

(ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة الغير مالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، في حاله وجود أي مؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد. بالنسبة للشهرة والموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة أو التي ليست متوفرة حاليا للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنة وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة إذا زادت القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحده المدرة للنقد هي قيمة قيد الاستخدام وقيمه العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة يتم تجميع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات أو الوحدات المدرة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، لأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها في تجميع أعمال على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من منافع التجميع.

لا تنتج موجودات المجموعة كشركة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص موجودات الشركة على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومنسجم ويتم اختبار انخفاض قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الموجود لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المدرة للنقد أو لا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المدرة للنقد) بالتناسب.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(ع) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكن استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض صاحب حساب الاستثمار المجموعة لاستثمار أموال صاحب حساب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

يقوم المصرف باحتساب أتعاب الإدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد طرح المخصصات والاحتياطيات وخصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار المطلق.

(ف) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامه بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. يخضع هذا الموضوع إلى قرار مصرف قطر المركزي.
- في الحالة التي تكون فيها نتائج المجموعة في نهاية السنة صافي خسائر عندها سيقوم مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة المسؤولة عن تحديد مسؤولية البنك عن هذه الخسائر، باتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بدون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمارات مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

(ص) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة الموجودات التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفتها كمدبر استثمار استنادا إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمار المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

(ق) صكوك تمويل

يمثل تمويل الصكوك مساهمة مشتركة في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحا نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار. يتم الاعتراف بهذا الربح على نحو دوري وحتى تاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف هذه الصكوك كبند منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "صكوك تمويل".

(ر) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكمي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) منافع الموظفين

(١) خطة المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

(٢) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تحتسب المجموعة مخصصا لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسات المجموعة. تحتسب المكافأة بناءً على راتب الموظف وفترة الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصوم ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

(٤) معاملات المدفوعات التي تستند إلى أسهم

يتلقى موظفين (موظفين رئيسيين معينين) في المجموعة مكافآت في شكل مدفوعات بناءً على أساس الأسهم حيث يقدم الموظفون خدمات كمقابل لأدوات حقوق الملكية (معاملات التسوية بالأسهم).

معاملات المدفوعات بناءً على الأسهم

يتم تحديد تكلفة معاملات التسوية بالأسهم بالقيمة العادلة في تاريخ تقديم المنحة باستخدام نموذج التقييم المناسب.

ويتم تحقيق التكلفة، مع زيادة مقابلة في احتياطي المدفوعات بناءً على الأسهم في حقوق الملكية، على مدى الفترة التي يتم خلالها القيام بالأداء و / أو شروط الخدمة في حساب منافع الموظفين. إن الحساب التراكمي المحقق لمعاملات التسوية بالأسهم في تاريخ كل تقرير حتى تاريخ الاستحقاق يعكس مدى انتهاء فترة الاستحقاق وأفضل تقديرات المجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية.

لا يتم تحقيق أي مصروف للمكافآت التي لا يتم منحها في النهاية، باستثناء معاملات التسوية بالأسهم التي يكون فيها الاستحقاق مشروطا على حالة السوق أو شرط عدم الاستحقاق. يتم التعامل مع هذه المعاملات على أنها استحقاقات بغض النظر عن أنه قد تم تلبية شرط حالة السوق أو شرط عدم الاستحقاق، شريطة أن تكون جميع شروط الأداء و / أو الخدمة الأخرى قد تم تليبيتها.

(ت) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها من جانب مساهمي البنك.

(ث) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم تحقيق هذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون الاعتراف مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(ث) الاعتراف بالإيرادات (تابع)**

*المضاربة*

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون وجود إهمال أو تقصير من قبل المضارب يتم عندئذ خصم الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. في حالة الإنهاء أو التسييل فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يسجل كذمم مدينة تستحق من المضارب.

*المشاركة*

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المشاركة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

*الإجارة*

يتم الاعتراف بالدخل من الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

*الاستصناع*

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقابلة المنتهية مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (سعر الشراء النقدي) والتكاليف التقديرية للمجموعة. بمجرد أن تصبح الخسائر على عقود الاستصناع متوقعة تقوم المجموعة بالاعتراف بتلك الخسائر.

*الوكالة*

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

*الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية*

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية المصرفية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات)، متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. يستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة تستتب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة المستلمة من الأطراف الأخرى.

*إيرادات الرسوم والعمولات*

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي على الأصل المالي المسجل بالتكلفة المطفأة ويتم إدراجه في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وعمولات دراسة الجدوى ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

*إيرادات توزيعات الأرباح*

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

**(خ) مصروف الضريبة**

يتم احتساب الضريبة بناءً على القوانين واللوائح الضريبية في الأنظمة المعمول بها في البلدان التي تعمل فيها المجموعة. إن مبلغ الضريبة المستحقة على المجموعة أو المستحقة للمجموعة هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس عدم التأكد المتعلق بضرائب الدخل. يشتمل مصروف الضريبة على ضريبة الحالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقع سدادها أو استلامها من دخل أو خسارة السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وتتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) مصروف الضريبة (تابع)

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة إلى:

- الفروق المؤقتة بين الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تعتبر بمثابة تجميع أعمال ولا تؤثر على بيان الدخل الموحد المحاسبي أو الخاضع للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في شركات تابعة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور،
- الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف المبدئي بالشهرة.

تقاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها استناداً إلى القوانين المطبقة أو يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير. و تعكس عدم التأكد المتعلق بضريبة الدخل إن وجد.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لو كان هناك حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المطلوبات الضريبية الحالية مقابل الموجودات الضريبية الحالية وهي تتعلق بالضرائب التي يتم تحصيلها من نفس الاختصاص الضريبي على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت ضريبية مختلفة ولكنه يقصد منها سداد مطلوبات وموجودات ضريبة حالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة بالنسبة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والأرصدة الضريبية والفروق المؤقتة المسموح بخصمها إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

(ذ) العائدات على السهم

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ض) التقرير القطاعي

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتتكبد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل لجنة الإدارة بالمجموعة (بصفتها كبير صانعي القرار التشغيلي) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية متميزة.

(ظ) الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد الموجودات المالية ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمة استحوادها بالصافي من مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد) وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

يتم تضمين الخسائر غير المحققة نتيجة لانخفاض في القيمة العادلة لهذا الموجود فيما يتعلق بتكلفة الشراء كما في تاريخ التقارير في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود زيادة في القيمة العادلة لعقارات مماثلة في المستقبل، غير المحققة يتم إثبات المكاسب في بيان الدخل الموحد إلى الحد من الخسائر غير المحققة المعترف بها من قبل.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(أ أ) الإيرادات التي تحظرها الشريعة**

تلتزم المجموعة بعدم تحقيق أية إيرادات من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية، وعليه تقوم بتجنيد أية إيرادات من مصادر غير شرعية في حساب خيري يتم استخدامه من قبل المجموعة للصرف على أنشطة اجتماعية مختلفة متضمنة البحوث والدراسات الشرعية حسب ما تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

**(ب ب) مطلوبات وكالات**

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والتي بموجبها يتم الاتفاق على الأرباح المستحقة للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار اتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة الوكالات الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستحقة.

**(ج ج) الضمانات المالية**

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي، بإصدار ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستنديه وخطابات ضمان وخطابات قبول. تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة وهي الرسوم المستلمة في تاريخ إصدار الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى العمر الإنتاجي للضمان المالي. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب هذا الضمان بالقيمة المطفأة أو المصروفات التقديرية المطلوبة لسداد أي التزامات مالية تنشأ في تاريخ بيان المركز المالي أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً ومدعومة بتقديرات الإدارة.

**(د د) المطلوبات المحتملة**

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستنديه والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات وغيرها. هذه المطلوبات غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن تم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. إلا إذا كان احتمال الحدوث بعيداً.

**(ه هـ) أرقام المقارنة**

فيما عدا في الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يتطلب خلاف ذلك يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات مقارنة.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**(و) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية**

**المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط**

تتضمن المشتقات التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط. عند التخصيص المبدئي للتحوط تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوط والبنود المتحوط لها، متضمناً هدف واستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للبيد (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً ويشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. فيما يلي عرض لعلاقات التحوط.

**تحوطات القيمة العادلة**

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو ارتباط مؤكّد قد يؤثر على بيان الدخل الموحد، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبيد المتحوط له التي تعود إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى ذلك الوقت على البند المتحوط له باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبيد على مدى عمره المتبقي.

**تحوطات التدفقات النقدية**

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في التدفقات النقدية العائد إلى خطر محدد مصاحب للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو معاملة متوقعة على نحو كبير يمكن أن تؤثر على بيان الدخل الموحد فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر في احتياطي التحوط. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في نفس الفترة كتحوط للتدفقات النقدية إلى بيان الدخل كتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل الموحد وينفس البند في بيان الدخل الشامل. أي جزء غير فعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقع لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على بيان الدخل. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة يعاد تصنيف الرصيد المتبقي في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف.

**٤ إدارة المخاطر المالية**

**(أ) مقدمة ولمحة عامة**

**الأدوات المالية**

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والالتزامات المالية للمجموعة تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية وأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية وموجودات تمويل ومشتقات الأدوات المالية وموجودات أخرى محددة تتضمن الالتزامات المالية حسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك تمويل ومطلوبات أخرى محددة. كما تتضمن الأدوات المالية حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات المحتملة والتعهدات المدرجة ضمن بنود خارج الميزانية العمومية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

إدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر الأخرى

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر ورأس المال للمجموعة.

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد السقوف. تقوم المجموعة بالمراجعة المنتظمة لسياسات وأنظمة المخاطر لديها لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة، تعرف المجموعة المخاطر على إنها احتمال الخسائر أو الأرباح الضائعة، والتي قد تكون ناجمة عن عوامل داخلية أو خارجية.

إطار إدارة المخاطر

يتولى أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه.

شكل المجلس عدة لجان متخصصة تقوم بتقديم تقاريرها للمجلس مباشرة كما تقوم نيابة عن المجلس بدعم كفاءة أعمال الإدارة والتي تتضمن أساساً من اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة السياسات والإجراءات ولجنة التعويضات والمزايا ولجنة الزكاة.

تتكون اللجنة التنفيذية من أعضاء في المجلس بمشاركة الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإضافة إلى كبار المسؤولين عن تداول المعلومات والبيانات المطروحة للنقاش. وقد قام المجلس بتعيين اللجنة التنفيذية لمساعدته في القيام بمسؤولياته وذلك لتمكين اللجان من ممارسة صلاحيات من خلال: التفويض الممنوح لها بين اجتماعات المجلس حول المسائل العاجلة التي يتم الاحتفاظ بها عادة لقرار المجلس نفسه. وتنفيذ المسؤوليات التي يفوض بها المجلس، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. وفي حين أن المجلس له السلطة النهائية فيما يتعلق بالمسائل الائتمانية، فإن اللجنة التنفيذية، بموجب التفويض الحالي من المجلس، هي المسؤولة عن تطبيق سياسة الائتمان والاستثمار في سبيل تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمجلس.

اللجنة التنفيذية هي بمثابة أداة لتنسيق أعمال المؤسسة. يأتي على رأس مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها تزويد المجلس بكل ما يستجد من معلومات عن التطورات التجارية والمعاملات ذات الطبيعة الخاصة والمراجعة المنتظمة لأداء وأعمال مختلف القطاعات والتشاور مع إبداء الرأي للمجلس في القرارات الاستراتيجية وإعداد قرارات منح الائتمان التي تكون ضمن صلاحياتها. تعمل اللجنة على وضع مقترحات خطط عمل المجموعة تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة السياسات والإجراءات هو دراسة وإعداد وتطوير الاستراتيجيات والأهداف والسياسات ونظم وموازنات وإجراءات أدلة العمل لتكفل اللجنة بأن تسيّر سياسات وممارسات المصرف وفقاً للمعايير المستقرة للعمل المصرفي، كما تقوم بمراجعة كفاءة التشغيل لكل واحدة من تلك المهام والاعتراف من أن الإجراءات الوظيفية متوائمة مع أهداف وعمليات المؤسسة. ومن مسؤوليات اللجنة أيضاً مراقبة أداء المصرف الفصلي على ضوء خطة العمل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة. ويشمل لك مراجعة وتعزيز تطوير الأعمال ومواءمة المنتجات وتوزيع الموارد لمختلف قطاعات العمل بالمصرف، وتتولى اللجنة كذلك تسليط الضوء على مظاهر وحالات الانحراف عن السياسات والإجراءات المنصوص عليها في المعايير القياسية ورفعها لإدارة المصرف من حين لآخر لاتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة، وهي مسؤولة أيضاً عن رسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة على القيم التي تمثل إليها المجموعة وشعارها.

إن لجنة الترشيحات والمكافآت هي المسؤولة عن وضع سياسة المكافآت لجذب الموظفين والمحافظة عليهم وتحفيزهم وإدارة أعلى مستوى من الكفاءة لديهم والمهارات اللازمة لتحقيق أهداف البنك على أساس سنوي. إن اللجنة مسؤولة عن التأكد من أنها توازن بين مصالح المساهمين والبنك وموظفيه. وتجتمع اللجنة عدة مرات خلال السنة لأداء مهامها والالتزام بها بالتفويض الممنوح لها.

لجنة الزكاة هي المسؤولة عن تعزيز الترابط والتكامل بين أفراد المجتمع الإسلامي من خلال توجيه مساهمات الزكاة. وتحدد اللجنة الجهات الفاعلة الرئيسية في مجال المعونات الإنسانية والتنمية العامة وغيرها من القنوات التي يمكن استخدامها لتوزيع حصيلة الزكاة. واللجنة مسؤولة عن إقامة علاقات جيدة مع الجمعيات والمؤسسات الإنسانية الخيرية والمؤسسات التي تقدم المساعدة في التنمية العامة من أجل تقييم المستفيدين الذين يحصلون على عائدات الزكاة. كما تقوم بتطوير سياسة البنك فيما يتعلق بجمع الزكاة وصرافها من أجل مراقبة نتائج مساهمات الزكاة وتبني نهج المساءلة. كما تتأكد اللجنة من احتساب الزكاة وتوزيعها وفقاً لقواعد ومعايير الشريعة الإسلامية.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة التدقيق والمخاطر هو مساعدة المجلس على استيفاء متطلبات الحوكمة والتزامات الرقابة المنوطة بها. ويشمل ذلك تقديم التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر الفعلية، ومهام التدقيق الداخلي والخارجي والإجراءات المتبعة لرصد مدى التقيد بالقوانين ونظم سلوك العمل للمجموعة. كما يشمل دور اللجنة بوجه خاص رفع تقارير إلى المجلس وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بشأن المسائل ذات الصلة بما تقوم بها من أعمال التدقيق وبميثاق عمل لجنة المخاطر من أجل تسهيل اتخاذ القرارات من قبل المجلس.

لجنة التدقيق والمخاطر تتم مساعدتها في هذه المهام من قبل إدارتي التدقيق الداخلي والالتزام.

بالإضافة إلى اللجان المذكورة أعلاه، فقد قامت الإدارة بتكوين عدة لجان داخلية متعددة المهام مثل لجنة المخاطر ولجنة الإدارة ولجنة الموجودات والالتزامات (ALCO) ولجنة الائتمان ولجنة الاستثمار والتي هي مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات المخاطر في مجالها المحدد.

تقدم مجموعة إدارة المخاطر والتي تعمل بصورة مستقلة برفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمساعدة المجلس على الرقابة على الأعمال.

سياسات وإجراءات مجموعة المخاطر تم وضعها للتعرف على وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك لوضع حدود مناسبة للمخاطر وسبل الرقابة وكذلك لمتابعة المخاطر الخاصة بالحدود الموضوعية يتم مراجعة السياسات والنظم الخاصة بمجموعة المخاطر بشكل دوري ومستمر لكي تعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات وكذلك التغيرات في الخدمات المقدمة.

يحدد بيان قابلية تحمل المخاطر درجة تحمل البنك للمخاطر التي تترجم في إطار من سقوف المخاطر أو الأهداف أو المقاييس الخاصة بفئات المخاطر الرئيسية من خلال البنك والمجموعة المصرفية. ومن ثم، فإن وضع القابلية للمخاطرة يضمن إدارة المخاطر بشكل استباقي في إطار العمل.

يقوم مجلس الإدارة وكذلك الإدارة التنفيذية للبنك بمراجعة واعتماد قابلية المخاطر وإطار العمل على أساس سنوي للتأكد من توافقه مع بيئة عمل البنك ومتطلبات أصحاب المصلحة والاستراتيجية. يتم تحديد مستويات تحمل المخاطر على مستويات مختلفة من المحفزات، مع خطط واضحة ومحددة للتصعيد وخطط العمل.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد العملاء أو الطرف المقابل للموجودات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية وتنشأ هذه المخاطر بشكل أساسي من موجودات التمويل وأرصدة لدى البنوك واستثمارات مالية وموجودات أخرى محددة.

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة على التالي:

- وضع هيكل صلاحيات وسقوف للموافقة على تجديد الأنشطة التمويلية.
- مراجعة وتقييم مخاطر التعرض الائتماني وفقاً لهيكل الصلاحيات والسقوف قبل اعتماد التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات التجديد ومراجعة الأنشطة التمويلية لنفس عملية المراجعة.
- تنويع أنشطة التمويل والاستثمار.
- الحد من التركيزات الائتمانية في القطاعات الصناعية والمواقع الجغرافية ولدى الأطراف الأخرى.
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بالسقوف المعتمدة للتعرض فيما يتعلق بالأطراف الأخرى والقطاعات والبلدان ومراجعة السقوف بما يتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق.

ويوجد إطار شامل لسقوف مخاطر الائتمان التي تقوم بمراقبة الجودة الشاملة لمحفظة الائتمان للبنك بالإضافة إلى المحافظ الأساسية. بالإضافة إلى ذلك يتم تحديد مستويات مخاطر تركز محددة على مستوى المنتج، والجغرافيا، والأطراف الأخرى والتي تندرج في المنظمة المعنية.

تتولى لجنة الائتمان والاستثمار المسؤولية اليومية عن جميع الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، بما في ذلك تفسير وتطبيق سياسة الائتمان والاستثمار ومراقبة محفظة التعرض وحدود الدول. تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وإدارة سياسات مخاطر الموجودات والموافقات والتعرضات والاسترداد المتعلقة بالمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر الامتثال. وهي تعمل كمنتدى عام لمناقشة أي جانب من جوانب المخاطر التي تواجهه أو التي من المحتمل أن تواجهه المصرف مما يؤدي إلى إضرار بسمعة المصرف أو خسارة مالية له. كما تشرف أيضاً على عمليات لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة الموجودات الخاصة.

إضافة إلى ذلك، تدير المجموعة مخاطر التعرض الائتماني بالحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً وبتحديد مدة التعرض. قد تعتمد المجموعة في بعض الحالات على إنهاء عمليات معينة أو التنازل عنها لأطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

وتجري مراجعة منتظمة لوحدة الأعمال، والسياسات الائتمانية للمجموعة من قبل إدارتي التدقيق الداخلي/الخارجي والالتزام.

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,٦٦٨,٠٥٧	٦,٦٦٠,٤٩٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٤٢٤,١٥٣	٣,٥٥٢,٢٨٤	أرصدة لدى بنوك
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	١١٣,٧٥٣,٥٩٣	موجودات تمويل
٢٩,٠٤٤,٣٠٨	٣٠,٩٠٦,٧١٦	استثمارات مالية - دين
٧٦٠,٨٣٧	٦٢٣,٨٨٧	موجودات أخرى
<b>١٤٥,١٠٧,٢٨٥</b>	<b>١٥٥,٤٩٦,٩٧٢</b>	
١١,٠٩٠,٧٨٥	١٠,٩٧٨,٣٥٥	التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٤,٨٠٨,٨٥٥	٥,١٤٨,٢٤٤	خطابات ضمان
٢,٠٧٧,٣٠٤	٤,١٦٧,٨٦٠	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<b>١٧,٩٧٦,٩٤٤</b>	<b>٢٠,٢٩٤,٤٥٩</b>	اعتمادات مستنديه

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى (تابع)

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات المسجل في بيان المركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الواردة في بيان المركز المالي الموحد. الحد الأقصى للتعرض للخطر الائتماني المتعلق بالضمان المالي هو أقصى قيمة يمكن للبنك أن يدفعها في حالة استدعاء الضمان.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بضمان مالي هو كامل المبلغ الذي قد يكون بإمكان المجموعة دفعه في حالة استدعاء الضمان. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتزام تمويل هو المبلغ الكامل للالتزام. في كلتا الحالتين فإن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد.

(٢) تركيز مخاطر الائتمان لموجودات مالية ذات تعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي تعزيز ائتماني آخر) بحسب المناطق الجغرافية. استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					موجودات مسجلة في بيان قطر المركز المالي الموحد:
الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٦,٦٦٠,٤٩٢	١٠١,٥٨٨	٣٤١,٣٣٤	-	٦,٢١٧,٥٧٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٥٢,٢٨٤	١,٤٤٥,٨٠٤	٢٨٣,١٧١	٣٦٦,١٢٨	١,٤٥٧,١٨١	أرصدة لدى بنوك
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	٧,٦٠٠,٤٢٨	٣٨٠,٨٥٥	٦٦١,١٤٥	١٠٥,١١١,١٦٥	موجودات تمويل
٣٠,٩٠٦,٧١٦	٤٠٣,٨٠١	٢٨,٧٦٣	٤٣٠,٤٩٥	٣٠,٠٤٣,٦٥٧	استثمارات مالية - دين
٦٢٣,٨٨٧	٦٦,٩٥١	٨٦,٢٥٩	٣,٧٣٨	٤٦٦,٩٣٩	موجودات أخرى
١٥٥,٤٩٦,٩٧٢	٩,٦١٨,٥٧٢	١,١٢٠,٣٨٢	١,٤٦١,٥٠٦	١٤٣,٢٩٦,٥١٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٦,٦٦٨,٠٥٧	٨٦,٦٥٣	٢٥٦,٩٢١	-	٦,٣٢٤,٤٨٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٤٢٤,١٥٣	١,٠٣٧,٣٤٨	٤٥٧,٧٣١	٢,٧٩٢	٤,٩٢٦,٢٨٢	أرصدة لدى بنوك
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	١٠,٠٣٤,٤٣٦	٢٠٤,٢٣٨	٩٤٢,٥٩٧	٩١,٠٢٨,٦٥٩	موجودات تمويل
٢٩,٠٤٤,٣٠٨	٢٢٢,٤٢٤	٤٨,٦٤٥	٤٦٤,٠٩١	٢٨,٣٠٩,١٤٨	استثمارات مالية - دين
٧٦٠,٨٣٧	١١٧,٠٣٨	٨٢,٨٨٣	٨,٣٨٧	٥٥٢,٥٢٩	موجودات أخرى
١٤٥,١٠٧,٢٨٥	١١,٤٩٧,٨٩٩	١,٠٥٠,٤١٨	١,٤١٧,٨٦٧	١٣١,١٤١,١٠١	

بنود خارج الميزانية العمومية					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	دول أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
١٠,٩٧٨,٣٥٥	٣٢٤,٠٩٠	١١,١٩٠	١٦,٩٦٦	١٠,٦٢٦,١٠٩	خطابات ضمان
٥,١٤٨,٢٤٤	١٤٥,٠٥٣	٢,١٤٥	٥٥,٩٧٦	٤,٩٤٥,٠٧٠	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤,١٦٧,٨٦٠	٣,٠٠٢,٩٠٣	٤,٦٨٨	-	١,١٦٠,٢٦٩	اعتمادات مستنديه
٢٠,٢٩٤,٤٥٩	٣,٤٧٢,٠٤٦	١٨,٠٢٣	٧٢,٩٤٢	١٦,٧٣١,٤٤٨	

بنود خارج الميزانية العمومية					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	دول أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
١١,٠٩٠,٧٨٥	٣٠٠,٦٩٤	١١٤,٧٣٥	٧٧,٣١١	١٠,٥٩٨,٠٤٥	خطابات ضمان
٤,٨٠٨,٨٥٥	٥٧,٦٣٠	١٨,٢٨٨	١,٧٩٥	٤,٧٣١,١٤٢	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢,٠٧٧,٣٠٤	٩٠٠,٠٢٩	-	٤٣٧	١,١٧٦,٨٣٨	اعتمادات مستنديه
١٧,٩٧٦,٩٤٤	١,٢٥٨,٣٥٣	١٣٣,٠٢٣	٧٩,٥٤٣	١٦,٥٠٦,٠٢٥	

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

قطاعات الصناعة

فيما يلي تحليل قطاعات الصناعة طبقاً للحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من عناصر المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالقيمة الإجمالية قبل احتساب تأثير التخفيف من خلال استبعاد العمليات المتقابلة واتفاقيات الضمانات.

صافي التعرض للمخاطر ٢٠١٨	صافي التعرض للمخاطر ٢٠١٩	ممولة وغير ممولة
٤٥,٦١٠,١٠٤	٥٥,٧٥٠,٧٧٠	حكومة
٧,٠٤٥,٤٩٢	٦,٧٣٣,٢٣٩	المؤسسات غير المصرفية
٨,١٧٠,٥٠٩	٦,٨٤٣,٣٢١	صناعة
١٣,٩٨١,٨٨٤	١٣,٥٤٦,٩٤٨	تجارية
١٦,١٣٣,٩٨٦	١٦,٨٩٨,١١٠	خدمات
٤,٥٤١,٢٤٩	٤,٣٣٦,٠٩٨	مقاولات
٢٠,٧٧٠,٣٥٦	٢١,٣٤٩,٤٥٥	عقارات
٢٤,٠١٧,٦٩٩	٢٤,١٠١,٩١٧	أفراد
٤,٨٣٦,٠٠٦	٥,٩٣٧,١١٤	أخرى
١٧,٩٧٦,٩٤٤	٢٠,٢٩٤,٤٥٩	مطلوبات محتملة
١٦٣,٠٨٤,٢٢٩	١٧٥,٧٩١,٤٣١	الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول تحليل للأطراف المقابلة عن طريق تعيين وكالة تصنيف:

٢٠١٨	٢٠١٩	درجات متساوية
٤٧,٩٩٧,٤٩١	٥٦,٥٧٤,١٦٥	AAA إلى AA-
٨,٩٨١,٢٤٥	١٣,١٠٨,٨٣٧	A+ إلى A-
٨٣,٢٧٦,٦٢٣	٨٢,٠٣٣,٢٦١	BBB إلى BBB-
١٧,٧٧١,١٤٤	١٨,٣٠١,٣٨٩	BB+ إلى B-
٥,٠٥٧,٧٢٦	٥,٧٧٣,٧٧٩	غير مصنفة
١٦٣,٠٨٤,٢٢٩	١٧٥,٧٩١,٤٣١	الإجمالي

(٣) الجودة الائتمانية

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع مجموعة آلية التقييم الداخلي لعلاقة التصنيف ضمن الموجودات التمويلية.

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عام، و ٨ و ٩ و ١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

تسعى المجموعة باستمرار لإدخال تحسينات على منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وأكثر من ذلك في حالة الموجودات المتعثرة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)  
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)  
تحليل الجودة الائتمانية

يقدم الجدول التالي تفاصيل عن الجودة الائتمانية:

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٢٢,٨٣٦,٧٦١	-	١٧,٧١٢,٦٦٨	١٠٥,١٢٤,٠٩٣
(٧,٨٣٣,٠٩٤)	-	(١,٤٧٠,٨١٢)	(٦,٣٦٢,٢٨٢)
١١٥,٠٠٣,٦٦٧	-	١٦,٢٤١,٨٥٦	٩٨,٧٦١,٨١١
١,٥٤١,٣٩٣	١,٥٤١,٣٩٣	-	-
(٢٦,٣٣٢)	(٢٦,٣٣٢)	-	-
١,٥١٥,٠٦١	١,٥١٥,٠٦١	-	-
(٢,٦٩٨,٦٨٧)	(١,٤٤٨,٦١٣)	(٦٥٠,٠٣٧)	(٦٠٠,٠٣٧)
(٦٦,٤٤٨)	(٦٦,٤٤٨)	-	-
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	-	١٥,٥٩١,٨١٩	٩٨,١٦١,٧٧٤
٢٠١٨			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١١١,١١٥,٢٨٠	-	١٦,٣٨٧,٣١١	٩٤,٧٢٧,٩٦٩
(٧,٩٧٣,٤٩٠)	-	(١,٥٨٩,٠١٥)	(٦,٣٨٤,٤٧٥)
١٠٣,١٤١,٧٩٠	-	١٤,٧٩٨,٢٩٦	٨٨,٣٤٣,٤٩٤
١,٢٩١,٩٩٢	١,٢٩١,٩٩٢	-	-
(٣١,٤٠٣)	(٣١,٤٠٣)	-	-
١,٢٦٠,٥٨٩	١,٢٦٠,٥٨٩	-	-
(٢,١٢٩,٨٠٤)	(١,١٩٩,٧٨٠)	(٧٢٠,٩٢٣)	(٢٠٩,١٠١)
(٦٢,٦٤٥)	(٦٠,٨٠٩)	(١,٨٣٦)	-
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	-	١٤,٠٧٥,٥٣٧	٨٨,١٣٤,٣٩٣

الموجودات التمويلية  
العامة (الدرجات من ١ إلى ٧)

المبلغ الإجمالي  
الربح المؤجل  
القيمة الدفترية

المتعثر (الدرجات من ٨ إلى ١٠)

المبلغ الإجمالي  
الربح المؤجل  
القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة  
الربح المعلق  
صافي القيمة الدفترية

الموجودات التمويلية  
العامة (الدرجات من ١ إلى ٧)

المبلغ الإجمالي  
الربح المؤجل  
القيمة الدفترية

المتعثر (الدرجات من ٨ إلى ١٠)

المبلغ الإجمالي  
الربح المؤجل  
القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة  
الربح المعلق  
صافي القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) الجودة الائتمانية (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٨,٩٥٢,١٩٧	-	٦٠,٧٥٥	٢٨,٨٩١,٤٤٢	٣٠,٧٩٩,٨٩٣	-	٧٨,٥٢٣	٣٠,٧٢١,٣٧٠	استثمارات مالية - دين (التكلفة المطفأة) عاملة (AAA إلى B- و NR)
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى (CCC+ إلى CCC-)
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها (C)
١٠٦,٥٢٢	١٠٦,٥٢٢	-	-	١٠٢,٠٥٧	١٠٢,٠٥٧	-	-	خسارة (D)
٢٩,٠٥٨,٧١٩	١٠٦,٥٢٢	٦٠,٧٥٥	٢٨,٨٩١,٤٤٢	٣٠,٩٠١,٩٥٠	١٠٢,٠٥٧	٧٨,٥٢٣	٣٠,٧٢١,٣٧٠	مخصص انخفاض القيمة
(١١٢,٩١٣)	(١٠٦,١٧٧)	(٤,٦٠٢)	(٢,١٣٤)	(١٠٠,٢٢٦)	(٩٤,٨٥٠)	(٤,٣٣٧)	(١,٠٣٩)	القيمة الدفترية
٢٨,٩٤٥,٨٠٦	٣٤٥	٥٦,١٥٣	٢٨,٨٨٩,٣٠٨	٣٠,٨٠١,٧٢٤	٧,٢٠٧	٧٤,١٨٦	٣٠,٧٢٠,٣٣١	
١٣,٠٩٢,٣٩٦	-	٣٤٦,٣٧٣	-	١٠,٢١٢,٨٢١	-	٢٢٦,٥٦٠	٩,٩٨٦,٢٦١	مستحق من بنوك عاملة (AAA إلى B- و NR)
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى (CCC+ إلى CCC-)
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها (C)
٢٠,٦٤٧	٢٠,٦٤٧	-	-	٢٠,٦٤٧	٢٠,٦٤٧	-	-	خسارة (D)
١٣,١١٣,٠٤٣	٢٠,٦٤٧	٣٤٦,٣٧٣	١٢,٧٤٦,٠٢٣	١٠,٢٣٣,٤٦٨	٢٠,٦٤٧	٢٢٦,٥٦٠	٩,٩٨٦,٢٦١	مخصص انخفاض القيمة
(٢٠,٨٣٣)	(٢٠,٦٤٧)	-	(١٨٦)	(٢٠,٦٩٢)	(٢٠,٦٤٧)	(٧)	(٣٨)	القيمة الدفترية
١٣,٠٩٢,٢١٠	-	٣٤٦,٣٧٣	١٢,٧٤٥,٨٣٧	١٠,٢١٢,٧٧٦	-	٢٢٦,٥٥٣	٩,٩٨٦,٢٢٣	
١٧,٩٥٦,٧٤٥	-	٧٠١,٣٩١	١٧,٢٥٥,٣٥٤	٢٠,٢٥٩,٥٥٩	-	٧٣٢,٦٠٦	١٩,٥٢٦,٩٥٣	التزامات القروض والضمان المالي عاملة (درجات ١ إلى ٧)
٢٠,١٩٩	٢٠,١٩٩	-	-	٣٤,٩٠٠	٣٤,٩٠٠	-	-	متعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١٧,٩٧٦,٩٤٤	٢٠,١٩٩	٧٠١,٣٩١	١٧,٢٥٥,٣٥٤	٢٠,٢٩٤,٤٥٩	٣٤,٩٠٠	٧٣٢,٦٠٦	١٩,٥٢٦,٩٥٣	مخصص انخفاض القيمة
(٩٠,٧٨٩)	(٢٠,١٩٩)	(١٤,٤٠٢)	(٥٦,١٨٨)	(٨٥,٨٩١)	(١٤,٩٢٠)	(٦,٤٨٥)	(٦٤,٤٨٦)	القيمة الدفترية
١٧,٨٨٦,١٥٥	-	٦٨٦,٩٨٩	١٧,١٩٩,١٦٦	٢٠,٢٠٨,٥٦٨	١٩,٩٨٠	٧٢٦,١٢١	١٩,٤٦٢,٤٦٧	

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) الجودة الائتمانية (تابع)

النقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بنقد وما في حكمه بمبلغ ٢,٧٠١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢,٧٨٠ مليون ريال قطري في ٢٠١٨). يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك مركزية ومؤسسات مالية في الأطراف المقابلة مصنفة في التصنيفات AA- إلى AA+ الأقل استناداً إلى تصنيفات من مؤسسات تصنيف خارجية فيما عدا ٤٤٣ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٣٤٤ مليون ريال قطري) فهي غير مصنفة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم تتخطى أي من الموجودات المالية في فئة موجودات أخرى موعد استحقاقها أو تنخفض قيمتها ولم يتم الاعتراف بأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

الضمانات الإضافية

تحصل المجموعة على ضمانات إضافية وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة وفقاً لتوصيات الدراسة الائتمانية المعتمدة. وبصفة عامة، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات الإضافية المحتفظ بها من قبل المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات الإضافية للمجموعة.

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ١٢٠,٦ ريال قطري ١٢٤,٣ مليون ريال قطري في (٢٠١٨).

إن قيمة المبلغ التعاقدى للموجودات المالية المشطوبة خلال الفترة، خاضعاً لنشاط الإنفاذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو ٧٦,٧ ريال قطري (٤,٣ ريال قطري في ٢٠١٨).

موجودات التمويل المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت قيمتها ٨,٩ مليون ريال قطري (١٠٠ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٨). تتمثل هذه الأرصدة أساساً في تمويل بصيغة الإجارة والاستئجار تم إعادة جدولتها عند اكتمال الموجودات المتعلقة بها وبناء على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

(٤) الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت عملي ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى.

(٥) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد الاستثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحويل وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه.

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، وتصنيف المخاطر الخارجية، إن وجدت، وحالة الحسابات المتأخرة في السداد، والحكم الائتماني، وحيثما كان ممكناً، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضاً بتحديد أن التعرض للمخاطر شهد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة ترى أنها تدل على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (تابع)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية في الاعتبار:

(أ) انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.

(ب) التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهرًا الماضية.

(ج) التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ يوما كما في تاريخ التقرير.

(د) أي سبب آخر وفقا لتقدير الإدارة أن الأدلة على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

يتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع هيكل المدة لاحتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج تحليلية لتحليل البيانات المجمعة ووضع تقديرات للتعرضات لمخاطر احتمالية التعثر وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للقرض قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق واحتفاظ العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. القرض القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بقرض معاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكنا، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلا عن حيازة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دفع وتوثيق اتفاقية قرض بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض عليها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في الـ ١٢ شهرا الماضية تحت المرحلة ٢.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف الذي يتم تمويله التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحصيل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
  - يكون الطرف الذي يتم تمويله قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوما بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة؛ أو
  - تم التصنيف الداخلي على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ بما يتماشى مع تصنيفات مصرف قطر المركزي لفئات دون القياسية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة على التوالي.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:
- الكمية أي مركز تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المصدر إلى المجموعة؛ و
  - استنادا إلى البيانات المطورة داخليا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير مدخلات التقييم لما إذا كانت الأداة المالية متعثرة ومدى أهميتها عبر الزمن لتعكس التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتماشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية

إن إدراج المعلومات المستقبلية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغييرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من القروض العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم كلا من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. أجرى البنك تحليل تاريخي وتعرف على المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

هذه المتغيرات الاقتصادية وأثرها المرتبطة بها على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر تختلف حسب الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. ويقدم فريق الاقتصاد بالبنك توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") على أساس ربع سنوي ويقدم أفضل نظرة تقديرية للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة. بعد خمس سنوات، لإبراز المتغيرات الاقتصادية للعمر المتبقي الكامل لكل أداة، يتم استخدام نهج الارتداد نفسه، وهو ما يعني أن المتغيرات الاقتصادية تميل إما إلى متوسط معدل المدى الطويل (مثل البطالة) أو معدل نمو المتوسط على المدى الطويل (مثل الناتج المحلي الإجمالي) على مدى فترة من ٢-٥ سنوات. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر عن طريق إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم تأثير التغييرات في هذه المتغيرات تاريخياً على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات معدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق الائتمان بالبنك أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات الترحيح. يتم تعيين عدد من السيناريوهات الأخرى المستخدمة على أساس تحليل كل نوع من المنتجات الرئيسية لضمان النقاط الأحداث المعقولة. يُعاد تقييم عدد السيناريوهات وصفاتها في تاريخ كل تقرير. في ١ يناير ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبالنسبة لجميع المحافظ خلص البنك إلى أن ثلاثة سيناريوهات مسجلة بصورة مناسبة تمثل المنهج الاستشراقي. يتم تحديد ترجيحات السيناريو من خلال مزيج من التحليل الإحصائي والحكم الائتماني للخبراء، بالأخذ في الاعتبار نطاق النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى تقييم مخاطر الائتمان باتباع قواعد مصرف قطر المركزي وتقييم الإدارة تحت كل من هذه السيناريوهات الأساس والسيناريوهات الأخرى، مضرورة في ترجيحات السيناريو المرتبط. ويحدد هذا ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، وبالتالي ما إذا كان يجب تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الدين. بعد هذا التقييم، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس إما الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات على مدى عمر الدين (المرحلة ٢). ويتم تحديد هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات عن طريق تشغيل كل سيناريو من خلال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة وضربه في سيناريو الترحيح المناسب (على عكس ترجيح المدخلات).

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل فيها، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت الاتجاهات غير الخطية وعدم التناظر في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

**افتراضات اقتصادية متغيرة**

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط (أسعار النفط ٢٠٢٠: ٤٩,٦٠ دولار أمريكي / برميل، ٢٠٢١: ٩٦,٥٧ دولار أمريكي / برميل) و (الناتج المحلي الإجمالي ٢٠٢٠: ٢,٧٥%، ٢٠٢١: ٣%) .

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة عند التعثر؛
- قيمة التعرض عند التعثر.

تستمد هذه المعايير عموماً من النماذج الإحصائية التي تم وضعها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء ويتم استكمالها ببيانات احتمالية التعثر الخارجية عند توفرها.

الخسارة عند التعثر هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقديم معايير الخسارة عند التعثر بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات مقابل أطراف مقابلة متخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر في الاعتبار قيمة الضمانات الإضافية المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات إضافية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجود المالي.

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

- معدل الاسترداد: تعريفه على أنه نسبة من قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الإضافية المصاحبة لها في وقت التخلف عن السداد. ويمكن أن يمثل أيضاً نسبة الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من المخاطر الائتمانية.
- سعر الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا تتحقق في يوم التخلف عن السداد معدلة حسب القيمة الزمنية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر من موجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

**مخصص الخسارة**

يعرض الجدول التالي تسويات بين رصيد الافتتاح والإغلاق لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)  
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)  
مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				الموجودات التمويلية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١,١٩٨,٤٩٨	١,١٦٨,٩١٣	٢٩,٥٨٥	-	٢,١٢٩,٨٠٤	١,١٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٠٩,١٠١	الرصيد في ١ يناير
٨٧٤,٢٨٣	-	٥٥٦,١٨١	٣١٨,١٠٢	-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي
-	-	-	-	٤٣,٤٣٧	-	-	٤٣,٤٣٧	تعديلات القيمة العادلة
٢,٠٧٢,٧٨١	١,١٦٨,٩١٣	٥٨٥,٧٦٦	٣١٨,١٠٢	٢,١٧٣,٢٤١	١,١٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٥٢,٥٣٨	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	٧,٧٢٠	(٧,٧٢٠)	-	(٤٠,٧٦٢)	٤٤,١٨٢	(٣,٤٢٠)	التحويلات للمرحلة ٣
-	١٥,٥٣٦	(١٥,٥٣٦)	-	-	٦,٨٤٧	(٥,٦٢٣)	(١,٢٢٤)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
٥٠٥,٠٧٤	٢٩٥,٨١٦	١٩٣,٠٢٦	١٦,٢٣٢	٦٢٤,٠٦٩	٣٧٨,١٩٧	(١٠٩,٤٥٢)	٣٥٥,٣٢٤	المبالغ المعكوسة/ المشطوبة
(١٩٤,٦٠٨)	(٦٣,٣٣٦)	(٤٠,٠٧٠)	(٩١,٢٠٢)	(٩٩,٣٩٠)	(٩٦,٢٠٢)	-	(٣,١٨٨)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
(٢٥٣,٤٤٣)	(٢١٧,١٤٩)	(٩,٩٨٣)	(٢٦,٣١١)	٧٦٧	٧٥٣	٧	٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر *
٢,١٢٩,٨٠٤	١,١٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٠٩,١٠١	٢,٦٩٨,٦٨٧	١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	

٢٠١٨				٢٠١٩				أدوات دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٤٤,٣٢٧	٤٤,٣٢٧	-	-	١١٢,٩١٣	١٠٦,١٧٧	٤,٦٠٢	٢,١٣٤	الرصيد في ١ يناير
٩٠	-	-	٩٠	-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي
٤٤,٤١٧	٤٤,٣٢٧	-	٩٠	١١٢,٩١٣	١٠٦,١٧٧	٤,٦٠٢	٢,١٣٤	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
٦٨,٤٩٦	٦١,٨٥٠	٤,٦٠٢	٢,٠٤٤	(١٢,٦٨٧)	(١١,٣٢٧)	(٢٦٥)	(١,٠٩٥)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المعكوسة/ المشطوبة
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
١١٢,٩١٣	١٠٦,١٧٧	٤,٦٠٢	٢,١٣٤	١٠٠,٢٢٦	٩٤,٨٥٠	٤,٣٣٧	١,٠٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)  
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)  
مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مستحق من بنوك
٢٣,٤٣٩	٢٣,٤٣٩	-	-	٢٠,٨٣٣	٢٠,٦٤٧	-	١٨٦	الرصيد في ١ يناير
٢٩٧	-	-	٢٩٧	-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي
٢٣,٧٣٦	٢٣,٤٣٩	-	٢٩٧	٢٠,٨٣٣	٢٠,٦٤٧	-	١٨٦	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
(١١١)	-	-	(١١١)	(١٤١)	-	٧	(١٤٨)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المعكوسة/ المشطوبة
(٢,٧٩٢)	(٢,٧٩٢)	-	-	-	-	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢٠,٨٣٣	٢٠,٦٤٧	-	١٨٦	٢٠,٦٩٢	٢٠,٦٤٧	٧	٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر *
٢٠١٨				٢٠١٩				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	الائتمان خارج الميزانية العمومية الخاضع لمخاطر الائتمان
١٩,٩٨٠	١٩,٩٨٠	-	-	٩٠,٧٨٩	٢٠,١٩٩	١٤,٤٠٣	٥٦,١٨٧	الرصيد في ١ يناير
١٠٢,٣٤٨	-	١٢,٢٥٦	٩٠,٠٩٢	-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي
١٢٢,٣٢٨	١٩,٩٨٠	١٢,٢٥٦	٩٠,٠٩٢	٩٠,٧٨٩	٢٠,١٩٩	١٤,٤٠٣	٥٦,١٨٧	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	٩,٨٨٨	(٩,٨٨٨)	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
(٣١,٥٣٩)	٢١٩	(٧,٧٤١)	(٢٤,٠١٧)	١٥,٠٨٢	١٤,٧٠١	(٧,٩١٨)	٨,٢٩٩	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
-	-	-	-	(١٩,٩٨٠)	(١٩,٩٨٠)	-	-	المبالغ المعكوسة/ المشطوبة
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٩٠,٧٨٩	٢٠,١٩٩	١٤,٤٠٣	٥٦,١٨٧	٨٥,٨٩١	١٤,٩٢٠	٦,٤٨٤	٦٤,٤٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، مثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو النقد اللازم للارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات أدوات الدين أو طلب التأمينات النقدية بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نقص الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها موجودة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك أحداث انتمان واندماج واستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية بالإضافة إلى غيرها.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تتكون إلى حد كبير من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات متاجرة قصيرة الأجل، والودائع بين البنوك قصيرة الأجل، كما تحتفظ المجموعة باحتياطي قانوني لدى مصرف قطر المركزي. تراقب إدارة مخاطر السوق مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي من خلال لوحة إدارة السيولة التي تلتقط العديد من مؤشرات السيولة في ظل ظروف السوق العادية والمتوترة على حد سواء. تشمل لوحة إدارة السيولة على النقاط التي سوف تساعد مسبقاً في تحديد نقص السيولة، والإجراءات العلاجية التي سيتم اتخاذها في إطار كل حالة جنباً إلى جنب مع الأشخاص المسؤولين. جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة أعضاء مجلس الإدارة و (ALCO).

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات المصرف المركزي على ضوء بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة المرونة قصيرة الأجل (٣٠ يوم) لسيولة البنك ونسبة الرافعة المالية غير المعتمدة على المخاطر كقياس إضافي موثوق معتمداً على متطلبات رأس المال.

نسبة السيولة محسوبة على أساس توجيهات مصرف قطر المركزي هي ١٠٥,٣% (١١٥,٨% في ٢٠١٨).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

القياس الرئيس الذي يتم استخدامه من جانب المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء مثال على ذلك، إجمالي الموجودات على إجمالي الالتزامات تبعاً لتواريخ استحقاقهم. يتضمن صافي الموجودات السائلة النقد وما يعادله واستثمار في أدوات ذات طبيعة دين والتي يوجد لها سوق نشط ناقصاً الودائع من البنوك وأدوات ذات طبيعة دين والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعه من مصرف قطر المركزي.

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إجراء تحليل سيولة موجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للمجموعة على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر إلى تاريخ استحقاقاتها التعاقدية. في حالة عدم وجود استحقاق تعاقدي متفق عليه للموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، يتم عندئذ تحليل الاستحقاق بناء على الاستحقاقات المتوقعة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
٢,١٣٣,٧٧٤	-	٦٥٩,٨٧٥	-	٤,٦٠٩,٢٨٣	٧,٤٠٢,٩٣٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥١٨,٤٥٤	٣٣,٨٣٠	-	-	-	٣,٥٥٢,٢٨٤	أرصدة لدى البنوك
٤٤,١١٩,٧٨٥	٢١,٦٤٨,٥٢٥	٦,٨١٧,٨٢٥	١٨,٤٣٣,٠٢٧	٢٢,٧٣٤,٤٣١	١١٣,٧٥٣,٥٩٣	موجودات تمويل
٦٢٥,٣٤٧	٥٤٦,٤٦٠	٨٠٨,١٢٦	٤,١٩٩,٨٢٩	٢٧,٠٩٢,٠٠١	٣٣,٢٧١,٧٦٣	استثمارات مالية
٣,٤٣٥	-	-	-	٥٤١,٣٠٠	٥٤٤,٧٣٥	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	٢,١٧٥,٤٥٩	٢,١٧٥,٤٥٩	استثمارات عقارية
٣٤	١٥٠	١,٧٤٩	٩١,٥٦٥	٣٥٨,٢٥٠	٤٥١,٧٤٨	موجودات ثابتة
٦	٣٤١	٢٢٠	١٣,٠٨٨	٣٨٦,٦٠٥	٤٠٠,٢٦٠	موجودات غير ملموسة
٣٤٥,٨١٨	٦٤,٤٤٨	١٣٦,٩٣٨	٢٠٢,٥٤٧	١,٢١٦,٦٨٦	١,٩٦٦,٤٣٧	موجودات أخرى
٥٠,٧٤٦,٦٥٣	٢٢,٢٩٣,٧٥٤	٨,٤٢٤,٧٣٣	٢٢,٩٤٠,٠٥٦	٥٩,١١٤,٠١٥	١٦٣,٥١٩,٢١١	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

المطلوبات	١١,١٧٧,١٧٣	١,٠١٩,٨٨٤	١,٣٨٨,٩٠٧	٥٢٦,٤٥٥	٢٤٢,٦٤٩	١٤,٣٥٥,٠٦٨
أرصدة حسابات البنوك	١٤,٩٧٩,٠٨٦	-	-	-	-	١٤,٩٧٩,٠٨٦
حسابات العملاء الجارية	-	-	٢,٨٧٥,٦٠٠	٣,٢٧٦,٠٠٠	٤,٧٨٢,٢٩٢	١٠,٩٣٣,٨٩٢
صكوك تمويل	٢,٩٧٩,٦٤٢	١٦٢,٧٥١	٤٦٥,٥٥٨	٣٦٨,٦٠٣	٤٧٣,٨٢٥	٤,٤٥٠,٣٧٩
مطلوبات أخرى	٢٩,١٣٥,٩٠١	١,١٨٢,٦٣٥	٤,٧٣٠,٠٦٥	٤,١٧١,٠٥٨	٥,٤٩٨,٧٦٦	٤٤,٧١٨,٤٢٥
إجمالي المطلوبات	٥٨,٢١٩,٥٧١	١٢,٤١٢,٤١٨	١٦,٨٤٧,٠٠٦	٨,٠٢٤,٠٤٥	١,١٣٨,٤٣٤	٩٦,٦٤١,٤٧٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٧,٣٥٥,٤٧٢	١٣,٥٩٥,٠٥٣	٢١,٥٧٧,٠٧١	١٢,١٩٥,١٠٣	٦,٦٣٧,٢٠٠	١٤١,٣٥٩,٨٩٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٣٦,٦٠٨,٨١٩)	٨,٦٩٨,٧٠١	(١٣,١٥٢,٣٣٨)	١٠,٧٤٤,٩٥٣	٥٢,٤٧٦,٨١٥	٢٢,١٥٩,٣١٢
فجوة الاستحقاق						

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	سنة ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	٢٠١٨
٧,٢٩٨,٩١٤	٤,٤٧١,٤٣٢	١٨,٢٩٣	١,١٩٦,٢١٢	٢٩,٢٢٢	١,٥٨٣,٧٥٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٤٢٤,١٥٣	-	-	١٣٦,٩٩٠	٣٢,٠٩٠	٦,٢٥٥,٠٧٣	أرصدة لدى البنوك
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	٢٥,٦٦٩,٢٨٧	٢٠,٠١٨,٤٩٨	٦,٩٢٤,٧٤٢	٢٣,٧٠٩,٦٦٩	٢٥,٨٨٧,٧٣٤	موجودات تمويل
٣١,٤٧٣,٦٠١	٢٤,٥٥٧,٤٤٥	٣,٣٧٥,٢٤٤	١,٢٨٨,٤٨٩	٥٥٦,٢٤٠	١,٦٩٦,١٨٣	استثمارات مالية
٥٦٨,٣٩٢	٥٦٨,٣٩٢	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٣١,١٠٧	١,٢٣١,١٠٧	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٤٧٩,٤٦٨	٣٧٨,٢٠٨	٩٩,١٥٥	١,٨٣٦	١٣٩	١٣٠	موجودات ثابتة
٣٨٥,٧٤٠	٣٧٢,٧٧٧	٩,٥٥٦	٢,٨٦٧	٥٢١	١٩	موجودات غير ملموسة
٣,١٦١,٠٦٠	١,٩٩٣,٠٤٥	١٩٥,٣٢١	١٣٨,٨٣٥	٤٩,٢٤٠	٧٨٤,٦١٩	موجودات أخرى
١٥٣,٢٣٣,٣٦٥	٥٩,٢٤١,٦٩٣	٢٣,٧١٦,٠٦٧	٩,٦٨٩,٩٧١	٢٤,٣٧٧,١٢١	٣٦,٢٠٧,٥١٣	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

المطلوبات	أرصدة حسابات البنوك	حسابات العملاء الجارية	صكوك تمويل	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات
١٧,٢٣٣,٩٦٨	٢٨٥,٤٩٠	١,٦٧٧,٤٥٥	٥٦٦,٥٣٥	٢,٤٨٤,٧٩٩	١٢,٢١٩,٦٨٩
١٥,٤٢٠,٨٠٨	-	-	-	-	١٥,٤٢٠,٨٠٨
٩,١٨٩,٠٤٧	٤,٢٢٨,٠١٥	٣,٤١٣,١٧٢	١,٤٥٦,٨٦٠	-	٩١,٠٠٠
٥,٤٧١,٩٩٠	٣٥٦,٦٤٧	٥٦,٣٨٧	١,٣٢٧,٣٣٢	٤٣٢,٢٧٣	٣,٢٩٩,٣٥١
٤٧,٣١٥,٨١٣	٤,٨٧٠,١٥٢	٥,١٤٧,٠١٤	٣,٣٥٠,٧٢٧	٢,٩١٧,٠٧٢	٣١,٠٣٠,٨٤٨
٨٥,١٧٧,١٧٥	٤٨٥,٠٧٤	٤,٤٨٩,٩٠٥	١٧,٦٥٩,١٢٦	١١,٢٦٠,٣٠٤	٥١,٢٨٢,٧٦٦
١٣٢,٤٩٢,٩٨٨	٥,٣٥٥,٢٢٦	٩,٦٣٦,٩١٩	٢١,٠٠٩,٨٥٣	١٤,١٧٧,٣٧٦	٨٢,٣١٣,٦١٤
٢٠,٧٣٩,٣٧٧	٥٣,٨٨٦,٤٦٧	١٤,٠٧٩,١٤٨	(١١,٣١٩,٨٨٢)	١٠,١٩٩,٧٤٥	(٤٦,١٠٦,١٠١)
					غير المقيدة
					فجوة الاستحقاق

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصصة

أكثر من ٣ سنوات	سنة-٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية	٢٠١٩
							مطلوبات مالية غير مشنقة
٢٥٩,٢٢٤	٥٩٢,٠١٧	١,٣٢٢,٥٧٠	١,٢٠٦,٨٩٥	١١,٩٦٧,٩٣٣	١٥,٣٤٨,٦٣٩	١٤,٣٥٥,٠٦٨	أرصدة حسابات البنوك
-	-	-	-	١٤,٩٥٥,٦١٧	١٤,٩٥٥,٦١٧	١٤,٩٧٩,٠٨٦	حسابات العملاء الجارية
٥,١٦٨,٢٦٠	٣,٦٦٩,٦٧٠	٣,٠٢٢,٩٨٠	٨١,٩٠٠	٥٤,٣٣٠	١١,٩٩٧,١٤٠	١٠,٩٣٣,٨٩٢	صكوك تمويل
٢٨٧,٣٣٧	-	٥٤,٠٧٢	٥٥,٣٥٠	٦,٠١٢,٠٥٠	٦,٤٠٨,٨٠٩	٤,٤٥٠,٣٧٩	مطلوبات أخرى
٥,٧١٤,٨٢١	٤,٢٦١,٦٨٧	٤,٣٩٩,٦٢٢	١,٣٤٤,١٤٥	٣٢,٩٨٩,٩٣٠	٤٨,٧١٠,٢٠٥	٤٤,٧١٨,٤٢٥	إجمالي المطلوبات
١,١٩٩,٥٤٠	٨,٧٠٥,٥٤٣	١٧,٥٦٣,١٨٤	١٢,٨٧٠,٦٦٩	٥٨,٨٣١,٤٩٦	٩٩,١٧٠,٤٣٢	٩٦,٦٤١,٤٧٤	حقوق أصباح حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦,٩١٤,٣٦١	١٢,٩٦٧,٢٣٠	٢١,٩٦٢,٨٠٦	١٤,٢١٤,٨١٤	٩١,٨٢١,٤٢٦	١٤٧,٨٨٠,٦٣٧	١٤١,٣٥٩,٨٩٩	
							٢٠١٨
							مطلوبات مالية غير مشنقة
٢٨٥,٤٩١	١,٧٨٨,٢٣٥	٥٨٠,٠٧٥	٢,٥٧١,٠٨٩	١٢,٢٩٨,٧٤٧	١٧,٥٢٣,٦٣٧	١٧,٢٣٣,٩٦٨	أرصدة حسابات البنوك
-	-	-	-	١٥,٣٦٦,٥٠٤	١٥,٣٦٦,٥٠٤	١٥,٤٢٠,٨٠٨	حسابات العملاء الجارية
٤,٤٣٤,٤٢٠	٣,٧٣٤,١٩٠	١,٦٣٠,٢١٠	٨١,٩٠٠	٩٣,٧٢٠	٩,٩٧٤,٤٤٠	٩,١٨٩,٠٤٧	صكوك تمويل
١٧٠,٣٩٢	١٢,٤٩١	١٤٣,٠٠٧	٨٦٥	٥,٦٥٦,٩٩٤	٥,٩٨٣,٧٤٩	٥,٤٧١,٩٩٠	مطلوبات أخرى
٤,٨٩٠,٣٠٣	٥,٥٣٤,٩١٦	٢,٣٥٣,٢٩٢	٢,٦٥٣,٨٥٤	٣٣,٤١٥,٩٦٥	٤٨,٨٤٨,٣٣٠	٤٧,٣١٥,٨١٣	إجمالي المطلوبات
٥٣٢,٧٨٠	٤,٩٢٤,٥٠٨	١٨,٥٤٩,٧٧٩	١١,٥٣٥,٣٧٧	٥١,٩٥٧,٨٧٦	٨٧,٥٠٠,٣٢١	٨٥,١٧٧,١٧٥	حقوق أصباح حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥,٤٢٣,٠٨٣	١٠,٤٥٩,٤٢٤	٢٠,٩٠٣,٠٧١	١٤,١٨٩,٢٣١	٨٥,٣٧٣,٨٤١	١٣٦,٣٤٨,٦٥١	١٣٢,٤٩٢,٩٨٨	

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتقلب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وتوزيعات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تتركز مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة في مجموعة الخزينة ويتم مراقبتها بشكل يومي قبل إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات العمل. تم إجراء مراجعة وإصلاح شامل لمعدلات أسعار الفائدة عالمياً. هناك شك بخصوص توقيت وطرق الانتقال لاستبدال المعدلات الموجودة لأسعار الفائدة فيما بين البنوك بالأسعار البديلة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

نتيجة لهذه الشكوك تم إتباع أحكام محاسبية هامة في تحديد ما إذا كانت بعض علاقات محاسبة التحوط للتحوط من تغير أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة بسبب التغييرات المتوقعة في أسعار الفائدة فيما بين البنوك ستستمر في التحفظ على محاسبة التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لا زال يتم استخدام أسعار الفائدة فيما بين البنوك في تقييم الأدوات ذات الاستحقاقات التي تتجاوز التاريخ النهائي المتوقع لأسعار الفائدة فيما بين البنوك. لذا ترى المجموعة أن الهيكل الحالي للسوق يدعم الاستمرار في محاسبة التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تنشأ المحافظ الغير متداولة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح المرتبط بموجودات ومطلوبات قطاعي الأفراد والشركات بالمجموعة. تنشأ المحافظ لغير المتاجرة من مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الأسهم التي تنشأ من استثمارات المجموعة في أدوات ذات طبيعة دين وأدوات حقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الموجودات والالتزامات (ALCO). إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة / لجنة الموجودات والالتزامات) والمراجعة اليومية لتطبيقها. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان وحماية مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق ككفاءة أساسية والغرض منها ليس لتحديد مخاطر السوق، ولكن بدلا من ذلك تعظيم المفاضلة بين المخاطر/ العائد ضمن حدود واضحة المعالم. وجود مخاطر السوق يتطلب قياس حجم التعرض. هذا الإجراء هو مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتمثل في تخفيض التعرض والتحوط أو الحفاظ على رأس مال كاف لحماية المجموعة من خطر ضعف القدرة التشغيلية.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ ويفترض فترة الاحتفاظ هي ١٠ أيام. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق للسنتين السابقتين والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، يقدم النموذج نطاق واسع من السيناريوهات المستقبلية المنطقية للحدث لتغيرات أسعار السوق.

بالرغم من أن نموذج القيمة المعرضة للخطر (VaR) هو أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يستند إليها النموذج ينتج عنها بعض القيود وتتضمن ما يلي:

- تفترض فترة الاحتفاظ البالغة ١٠ أيام أنه من الممكن أن يتم التحوط أو الاستبعاد للمراكز خلال هذه الفترة. قد لا ينطبق ذلك على الموجودات غير القابلة للسيولة أو في الحالات التي يشهد فيها السوق نقص شديد في السيولة.
- إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ لا يعكس الخسائر التي يمكن أن تقع بعد هذا المستوى. حتى ضمن النموذج المستخدم فإن هناك احتمال بنسبة ١٪ أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للخطر.
- يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر بشكل يومي ولا يعكس التعرض الذي قد يحدث للمراكز خلال المتاجرة اليومية.
- استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد النطاق المحتمل للعوائد المستقبلية قد لا يغطي دائما كافة السيناريوهات المحتملة، خاصة تلك ذات الطبيعة الاستثنائية.

فيما يلي ملخص لمركز القيمة المعرضة للخطر لمحافظ المتاجرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر وخلال السنة:

	حد أدنى	حد أقصى	متوسط	في ٣١ ديسمبر	٢٠١٩
مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪	١٠,٣١٩	١٧,٣٥٨	١٣,٤٣٢	١٧,٣٣٥	٢٠١٩
مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪	١٤,٥٠٢	٢٤,٩٠٩	١٨,٥٩٢	١٥,٦٦٥	٢٠١٨

قيود نموذج القيمة المعرضة للخطر يتم بهيكل مراكز وقياس الحساسية، متضمنة حدودا لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة ضمن كل محفظة متاجرة. إضافة إلى ذلك فإن المجموعة تستخدم نطاقا واسعا من اختبارات الجهد لتجسيد الأثر المالي لمختلف السيناريوهات الاستثنائية للسوق، في الفترات التي تحدث فيها قلة سيولة ممتدة في السوق، على محافظ المتاجرة الفردية والمركز الكلي للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة هي مخاطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها اليومية.

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة على المحافظ لغير المتاجرة:

إعادة تسعير خلال							
سعر الربح الفعلي %	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
-	٤,٦٠٠,٤٤٨	٨,٨٣٥	-	-	٢,٧٩٣,٦٤٩	٧,٤٠٢,٩٣٢	٢٠١٩
%٢,٠٦	٦٤٦,١٧٨	-	-	٥٠,٣٨٧	٢,٨٥٥,٧١٩	٣,٥٥٢,٢٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٥,٢٦	١,٨٧٦,٣٣١	١,٠٤٤,٨٣٣	١٠,٧٦٢,٨٠٤	٣٢,٧٥٢,٣٥١	٦٧,٣١٧,٢٧٤	١١٣,٧٥٣,٥٩٣	أرصدة لدى بنوك
%٤,٠٤	٢,٢٨٠,٤٨٧	١٢,٤٨١,٥٨١	٤,٢٣٧,١٥١	١٣,٩٣١,٥٤٤	٣٤١,٠٠٠	٣٣,٢٧١,٧٦٣	موجودات تمويل
-	٩,٤٠٣,٤٤٤	١٣,٥٣٥,٢٤٩	١٤,٩٩٩,٩٥٥	٤٦,٧٣٤,٢٨٢	٧٣,٣٠٧,٦٤٢	١٥٧,٩٨٠,٥٧٢	استثمارات مالية
%٢,٤٥	-	-	٢٠٩,٢٣١	٢,٤٠٨,٧٩٠	١١,٧٣٧,٠٤٧	١٤,٣٥٥,٠٦٨	أرصدة بنوك
%٣,٤٠	-	-	٥,٥١٢,١١٢	٢,٧٣٠,٠٠٠	٢,٦٩١,٧٨٠	١٠,٩٣٣,٨٩٢	صكوك تمويل
-	-	-	٥,٧٢١,٣٤٣	٥,١٣٨,٧٩٠	١٤,٤٢٨,٨٢٧	٢٥,٢٨٨,٩٦٠	
%٢,٧٢	-	-	٩,١٦٢,٤٧٨	٢٩,٢٥٩,٤١٤	٥٨,٢١٩,٥٨٢	٩٦,٦٤١,٤٧٤	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	١٤,٨٨٣,٨٢١	٣٤,٣٩٨,٢٠٤	٧٢,٦٤٨,٤٠٩	١٢١,٩٣٠,٤٣٤	
-	٩,٤٠٣,٤٤٤	١٣,٥٣٥,٢٤٩	١١٦,١٣٤	١٢,٣٣٦,٠٧٨	٦٥٩,٢٣٣	٣٦,٠٥٠,١٣٨	فجوة حساسية معدل الربح
-	٩,٤٠٣,٤٤٤	٢٢,٩٣٨,٦٩٣	٢٣,٠٥٤,٨٢٧	٣٥,٣٩٠,٩٠٥	٣٦,٠٥٠,١٣٨	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

سعر الربح الفعلي %	إعادة تسعير خلال					القيمة الدفترية	
	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر		
-	٤,٣٩٧,٢٧٤	١٤٤,١٦١	١٨,٢٩٣	٢٩,٢٢٢	٢,٧٠٩,٩٦٤	٧,٢٩٨,٩١٤	٢٠١٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,١٨%	٣٩٨,٦٣٥	-	-	٥٢,٧٤٠	٥,٩٧٢,٧٧٨	٦,٤٢٤,١٥٣	أرصدة لدى بنوك موجودات تمويل
٥,٤٨%	٢,٩٩٣,٩٧٣	١,١٦٠,٤٥٣	٩,٩٨٢,٩٠٩	٣٦,٠٠٩,٨٢٣	٥٢,٠٦٢,٧٧٢	١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	استثمارات مالية
٤,١٢%	٢,٦١١,٥٧٩	٥,٧٢٩,٢٧٥	٨,٣٨٨,٢٦٨	١٣,٤٧٧,٠٨١	١,٢٦٧,٣٩٨	٣١,٤٧٣,٦٠١	
-	١٠,٤٠١,٤٦١	٧,٠٣٣,٨٨٩	١٨,٣٨٩,٤٧٠	٤٩,٥٦٨,٨٦٦	٦٢,٠١٢,٩١٢	١٤٧,٤٠٦,٥٩٨	
٣,٣٨%	-	-	١,٢١٧,٠٦٢	٢,٩٦٠,٣٤٨	١٣,٠٥٦,٥٥٨	١٧,٢٣٣,٩٦٨	أرصدة بنوك
٣,٤٧%	-	-	٥,٤٩٥,٤٠٥	١١٧,٣٤٠	٣,٥٧٦,٣٠٢	٩,١٨٩,٠٤٧	صكوك تمويل
-	-	-	٦,٧١٢,٤٦٧	٣,٠٧٧,٦٨٨	١٦,٦٣٢,٨٦٠	٢٦,٤٢٣,٠١٥	
٢,٨٧%	-	-	٥,٨٤٠,٧١٧	٢٨,٠٥٣,٦٨٢	٥١,٢٨٢,٧٧٦	٨٥,١٧٧,١٧٥	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	١٢,٥٥٣,١٨٤	٣١,١٣١,٣٧٠	٦٧,٩١٥,٦٣٦	١١١,٦٠٠,١٩٠	
-	١٠,٤٠١,٤٦١	٧,٠٣٣,٨٨٩	٥,٨٣٦,٢٨٦	١٨,٤٣٧,٤٩٦	(٥,٩٠٢,٧٢٤)	٣٥,٨٠٦,٤٠٨	فجوة حساسية معدل الربح
-	١٠,٤٠١,٤٦١	١٧,٤٣٥,٣٥٠	٢٣,٢٧١,٦٣٦	٤١,٧٠٩,١٣٢	٣٥,٨٠٦,٤٠٨	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

تحليل الحساسية (تابع)

إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ٥٠ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في أكبر من جزء الاثني عشر شهراً في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

زيادة متناظرة ١٠٠ نقصان متناظر  
نقطة أساس ١٠٠ نقطة أساس

حساسية صافي الربح

٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر

١٣٤,٨٤ مليون (١٣٤,٨٤) مليون

٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر

١٠٣,٠٤ مليون (١٠٣,٠٤) مليون

تدار المراكز الشاملة لمخاطر معدل الربح لغير المتاجرة من قبل إدارة الخزينة للمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفوعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات إدارة المخاطر لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة. تستخدم أدوات إدارة المخاطر لإدارة مخاطر معدلات الربح.

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بنتائج المراكز الهيكلية لصرف العملات الأجنبية على صافي استثمارات المجموعة في الشركات التابعة الأجنبية والفروع الأجنبية. إن سياسة المجموعة هي فقط التحوط من مثل هذه المخاطر عندما يكون لعدم القيام بذلك أثراً هاماً على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة المصرفية. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضرورياً فقط عندما يكون معدل المخاطر الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملية الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة.

صافي التعرض المفتوح لمخاطر العملة الأجنبية ٣١ ديسمبر (ألف ريال قطري)

٢٠١٨	٢٠١٩
٦١,٠٢٧	٤,٢١٥
(١١,٢٦٨,٨٥٣)	(١٢,٣٨٨,٩٩٠)
٢٤,٧٠٨	١٠,١٩٧
٢٤٧,١٥٤	٢٢٩,٣٠١

صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:

جنيه إسترليني

دولار

يورو

عملات أخرى

تم تثبيت سعر صرف الريال القطري للدولار الأميركي وتعرض المجموعة لمخاطر العملة محدود بذلك القدر، تقوم المجموعة باستخدام عقود تبادل آجلة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية من أجل الحد من مخاطر تقلب العملات الأخرى.

يبين الجدول التالي تأثير التغير المنطقي الممكن حدوثه في معدلات صرف العملات مقابل الريال القطري على صافي الربح للسنة، بافتراض ثبات العوامل الأخرى المتغيرة:

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

التعاملات بالعملات الأجنبية (تابع)

زيادة / (انخفاض)		التغير بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٠٥١	٢١١	جنيه إسترليني
(٥٦٣,٤٤٣)	(٦١٩,٤٥٠)	دولار أمريكي
١,٢٣٥	٥١٠	يورو
١٢,٣٥٨	١١,٤٦٥	عملات أخرى

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم غير المتاجر به من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تتعرض المجموعة أيضا إلى مخاطر سعر السهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

التغير في أسعار الأسهم %		مؤشرات الأسواق	
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح والخسارة	٢٠١٨	٢٠١٩
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
١,٥٩٣	٢,٠٤٨	٢١,١٩١	٢٧,٤٥٢
-	-	١,٦٩٧	٩٦٩
		+/ - ١٠%	+/ - ١٠%

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية إلى آخره. ويستند إلى الارتباط التاريخي لأسهم حقوق الملكية بالمؤشر ذي الصلة. قد تكون التغيرات الفعلية مختلفة عن المعروضة أعلاه.

(هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والكوادر والنظم أو من أحداث خارجية، والتي تشمل ولكن لا تقتصر على، المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال الشرعي؛ إلا أنها لا تغطي مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

إن هدف المجموعة هو وضع هيكل لإطار عمل قوي وديناميكي ومستدام لإدارة المخاطر التشغيلية لتحديد وتقييم وقياس ومراقبة وضبط و التقرير عن المخاطر.

تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية على الإدارة العليا من خلال كل وحدة أعمال والوحدات الوظيفية. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير على مستوى المجموعة ككل لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها بصورة منتظمة
- إدارة الحوادث والوقائع، و وضع حلول للمشاكل و رفع تقارير المخاطر بصورة مستمرة على مستوى البنك.
- الإنذار المبكر بزيادة التعرض للمخاطر من خلال رصد مؤشرات المخاطر الرئيسية.
- الفصل بين الواجبات والرقابة الثنائية.
- مطابقة ومراقبة العمليات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- السياسات والإجراءات المناسبة.
- تطوير خطط التعافي من الكوارث وخطط استمرارية العمل.
- حماية أمن المعلومات.
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير التجارية.
- المخاطر المنقولة، بما في ذلك التأمين والاستعانة بمصادر خارجية متى ما كان ذلك فعالا.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحرص على ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجيا.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي كما اعتمد من مصرف قطر المركزي.

مركز رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٣ ولوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بازل ٣	بازل ٣	
١٤,٨٤١,٤٩٧	١٦,١٧٩,٠١٨	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
١٨,٨٩٨,٠٦٣	٢٠,٢٢٠,٠٤٢	رأس المال من الفئة ١
١,٠٦٤,١٠١	١,٣٠٢,٢١٤	رأس المال من الفئة ٢
١٩,٩٦٢,١٦٤	٢١,٥٢٢,٢٥٦	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠١٨	٢٠١٩	
بازل ٣	بازل ٣	
٩٧,٨٥٦,٤٠٥	١٠٠,٨٩٥,١٤٩	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٣٦٤,٧٠٨	٣٧٢,١٧٢	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٨,١٧٧,٥٤٨	٩,١٣٦,٧٠٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١٠٦,٣٩٨,٦٦١	١١٠,٤٠٤,٠٢٩	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
١٩,٩٦٢,١٦٤	٢١,٥٢٢,٢٥٦	رأس المال النظامي
%١٣,٩	%١٤,٧	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
%١٨,٨	%١٩,٥	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ حسب لوائح مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

الحد الأدنى حسب مصرف قطر المركزي	الفعلي	
%٦,٠٠	%١٤,٧	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ بدون احتياطي رأس المال
%٨,٥٠	%١٤,٧	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٠,٥٠	%١٨,٣	نسبة رأس المال من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٢,٥٠	%١٩,٥	إجمالي نسبة رأس المال متضمنة احتياطي رأس المال
%١٣,٥٠	%١٩,٥	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة
%١٤,٥٠	%١٩,٥	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة ومصروف عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي حسب الدعامات ٢

المجموعة بصدد تحليل المتطلبات الجديدة لرأس المال بالنسبة لمخاطر معدل الربح في دفتر البنك وستبدأ في تجنب رأس المال استنادا بموجب معيار جديد حسب الدعامات ٢ بدءا من سنة ٢٠٢٠ وما بعدها في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً للتوجيهات النهائية من مصرف قطر المركزي.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك حول التقديرات

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الصادر عنها التقرير. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والأحكام وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف.

(١) مخصص خسائر الائتمان

تقييم ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للموجود المالي زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي وإدخال معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح ٤ (ب) (٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة لمزيد من المعلومات.

(٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن تحديده باستخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر، والتي تمتاز بشفاافية قليلة في السعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

تحدد القيمة العادلة لكل استثمار على حده وفقاً لسياسات التقييم العامة وهي كالتالي:

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرضه مدرجة في السوق عند إقفال اليوم في تاريخ بيان المركز المالي.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو هي في طور الانتهاء، عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو هي في طور الانتهاء، عندئذ تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.

(٤) بالنسبة للاستثمارات التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها باستخدام أي من الطرق الواردة أعلاه فإنها تسجل بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بقياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(١) تقييم الأدوات المالية (تابع)

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وطرق أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

(٢) تصنيف الموجود المالي

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
-	٣٧٥,٤٣٤	-	٣٧٥,٤٣٤
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):			
استثمارات مالية:			
-	٨,٠٦٧	٧٠,٦٦٠	٧٨,٧٢٧
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	١٩,٨٨٣	١٩,٨٨٣
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٨٥,١١٠	-	٨٥,١١٠
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٨٨٣,٦٨٧	٤٠٦,٦٨٠	-	١,٢٩٠,٣٦٧
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	٢٥,٢٩٢	٤١٥,٤٠١	٤٤٠,٦٩٣
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٣٩٤,٢٧٦	١٦٠,٩٨٣	-	٥٥٥,٢٥٩
موجودات تمويل مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٥١٣,٤٤٥	-	-	٥١٣,٤٤٥
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات):			
-	٦٤,٥٢٦	-	٦٤,٥٢٦

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٢) تصنيف الموجود المالي (تابع)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
-	٤١١,٩٢٥	-	٤١١,٩٢٥
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):			
استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	١٥,٩٣٤	١٥,٩٣٤
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	١٦,٦٠٨	١٦,٦٠٨
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٨١,٨٩٤	-	٨١,٨٩٤
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٤٤١,٩٥٧	٤٨٥,٣٧٤	-	١,٩٢٧,٣٣١
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	٧٧,٩٨٢	٣٣٠,٧٥٥	٤٠٨,٧٣٧
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	٧٧,٢٩٠	-	٧٧,٢٩٠
موجودات تمويل مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٤٩٤,٩٢٩	-	-	٤٩٤,٩٢٩
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات)			
-	٨٨,٨٧٥	-	٨٨,٨٧٥

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي تم قيدها بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، ولذلك لم تدرج ضمن جدول مستويات القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٣,٠٠٧ مليون ريال قطري (٢,٤٣٤ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٨) والتي تم التوصل إليها باستخدام المستوى ١ من ترتيب القيمة العادلة. تفاصيل تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٧.

خلال سنتي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويلات إلى المستوى ٣ من ترتيب القيمة العادلة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٢) تصنيف الموجود المالي (تابع)

يورد الجدول أدناه المعلومات حول المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها في المستوى ٣ في ترتيب القيمة العادلة:

مدى المدخلات		المدخلات المستخدمة	تقنية التقييم	
٢٠١٨	٢٠١٩		التدفقات النقدية المخصصة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٠% إلى ٣%	٠% إلى ٣%	معدل النمو		
٧% إلى ١٤%	٨% إلى ٦%	معدل الخصم		

يوضح الجدول أدناه التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية للاستثمارات ضمن المستوى ٣ والتي تم قيدها بالقيمة العادلة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي الربح / (الخسارة) المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٩	
٣٩٤,٢٧٧	(٥٢,٠١٣)	٤,٣٣٩	٤٤١,٩٥١	-	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٨٣,٦٨٩	(٥٩٨,٨٦١)	٤٥,٧٨٥	(٥,١٩٢)	١,٤٤١,٩٥٧	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥١٣,٤٤٤	(٥١,٨٢٤)	٥٧,٢٥٤	١٣,٠٨٥	٤٩٤,٩٢٩	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٩١,٤١٠	(٧٠٢,٦٩٨)	١٠٧,٣٧٨	٤٤٩,٨٤٤	١,٩٣٦,٨٨٦	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي الربح / (الخسارة) المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٨	
-	(٢٧٩,٣٤٦)	٩٣٧	١٠,٨٧٧	٢٦٧,٥٣٢	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٤٤١,٩٥٧	(١٦,٢٢١)	٤١٢,٤١٦	(٩٤,٧١٠)	١,١٤٠,٤٧٢	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	-	(٧,٤٣٣)	٧,٤٣٣	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٩٤,٩٢٩	(١٩,٤١٢)	-	(٧,٦٧٨)	٥٢٢,٠١٩	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٩٣٦,٨٨٦	(٣١٤,٩٧٩)	٤١٣,٣٥٣	(٩٨,٩٤٤)	١,٩٣٧,٤٥٦	

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذه التقدير بعد وضع اعتبار للمنافع الاقتصادية المتوقع تلقيها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

- ٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)
- (ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
- (٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة (تابع)
- الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تطفأ ولكنه يجري اختبارها سنويا لانخفاض القيمة. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنويا لتحديد ما إذا كان من الممكن الاستمرار في دعم العمر غير المحدد. في حالة ذلك، فإنه يجري تغيير العمر الإنتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.
- (٤) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات
- تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لاحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار للاستخدام المتوقع للأصل والبلبى والتقدم الفعلي والتقدم الفني والتجاري.
- (٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
- تقيم المجموعة ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على انخفاض القيمة بالنسبة لجميع الموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير. يتم اختبار جميع الموجودات غير المالية لانخفاض القيمة عندما تتوفر مؤشرات على أنه من المحتمل أن تصبح القيم الدفترية غير قابلة للاسترداد. عند القيام بإجراء احتساب للقيمة قيد الاستخدام يجب على الإدارة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الموجود وأن تختار معدل الخصم المناسب بغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.
- ٦ القطاعات التشغيلية
- لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية كما هو موضح أدناه وهي تمثل القطاعات الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.
- الأعمال المصرفية للشركات
- تشتمل على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات المتوسطة والصغيرة والمؤسسات المالية والكيانات الاستثمارية.
- الأعمال المصرفية للأفراد
- تشتمل على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات ائتمانية وخطوط الائتمان الشخصية ورهون.
- وحدات المجموعة الأخرى
- الخبزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.
- شركات تابعة محلية ودولية
- تشتمل على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.
- يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة الذي تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي المعنية بشكل كبير بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى تعمل في مثل هذه المجالات.
- تم إدراج المعلومات التي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع يصدر عنه التقرير مذكور أدناه:

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠١٩
					إيرادات خارجية:
٦,٩٢٩,٨٢٢	٢٧٨,٩٣٨	٥٤٦,٢٢٨	١,٣٨٢,٦٠٠	٤,٧٢٢,٠٥٦	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٦٩٣,١٥٣	٦٠,٢٠٤	٦٤,٦٨٠	٢٣٠,١٦٩	٣٣٨,١٠٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٨,٦٠٧	(٥,٤٥٧)	٦٤,٠٦٤	-	-	صافي الربح عمليات النقد الأجنبي
(١,١٩٦)	(١٤,١١٩)	١٢,٩٢٣	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥٧,٨٥٩	٣٢,٨٥٩	٢٥,٠٠٠	-	-	إيرادات أخرى
٧,٧٣٨,٢٤٥	٣٥٢,٤٢٥	٧١٢,٨٩٥	١,٦١٢,٧٦٩	٥,٠٦٠,١٥٦	إجمالي إيراد القطاع
(٣٧٦,٢٢٦)	-	(٣٧٦,٢٢٦)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢,٥٣١,٩٠٠)	(٥٧,٩٤٣)	(٤٥٨,٧٩٨)	(٥٣٨,٥٨٠)	(١,٤٧٦,٥٧٩)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢,٩٨٤,٥٨٨	(٥٤,٥٦٢)	٤٠٧,٢٤٩	١,٠٨٥,٩٦١	١,٥٤٥,٩٤٠	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٦٣,٥١٩,٢١١	٤,٥٧١,٧٤٤	٣٨,١١٥,٩٤١	١٩,٥٣٨,٨٤٧	١٠١,٢٩٢,٦٧٩	موجودات القطاع
١٤١,٣٥٩,٨٩٩	٤,١٧٠,٩٩٩	٤٢,٤١٥,٥٤٥	٣٨,٨٩٧,١٢٤	٥٥,٨٧٦,٢٣١	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد للقطاع

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)  
معلومات عن القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠١٨
					إيرادات خارجية:
٦,٠١٨,٠٠٩	٢٠٥,٦٦٠	١٩٢,٨٤١	١,٢٦٣,٧٧٦	٤,٣٥٥,٧٣٢	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٥٧٥,٨٤٢	٤٣,٨٤٠	٣٧,٥٥٢	١٩٥,٠٤٩	٢٩٩,٤٠١	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٥٩,٢٢٧	١٦٧,٧٦٦	٩١,٤٦١	-	-	صافي الربح عمليات النقد الأجنبي
(٥٥٢)	(١٦,١٤٣)	١٥,٥٩١	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٤٧,١٨٢	٤٧,١٨٢	-	-	-	إيرادات أخرى
٦,٨٩٩,٧٠٨	٤٤٨,٣٠٥	٣٣٧,٤٤٥	١,٤٥٨,٨٢٥	٤,٦٥٥,١٣٣	إجمالي الإيرادات
(٢٥٥,٠٩٢)	-	(٢٥٥,٠٩٢)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢,١٢٥,٤١٦)	(٤٥,٩٠٣)	(١٧٩,٩٥٣)	(٤١٥,٣٩٣)	(١,٤٨٤,١٦٧)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢,٦٤٠,٦٩٥	١٥,٤٣٥	٥٣,٠٤٥	١,٠٣٩,٥٠٣	١,٥٣٢,٧١٢	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٥٣,٢٣٢,٣٦٥	٤,٧٠٦,٢١٨	٣٨,٨٢٧,٢٣٣	١٨,٢٩٨,٣٦٢	٩١,٤٠٠,٥٥٢	موجودات القطاع
١٣٢,٤٩٢,٩٨٨	٣,٨٢٩,٧٧٧	٣٤,٩٧٦,٧٨٣	٣٥,٣١٦,٩٢٤	٥٨,٣٦٩,٥٠٤	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد للقطاع

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٠١٩
٧,٤٠٢,٩٣٢	٧,٤٠٢,٩٣٢	٧,٤٠٢,٩٣٢	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٥٢,٢٨٤	٣,٥٥٢,٢٨٤	٣,٥٥٢,٢٨٤	-	-	أرصده لدى البنوك
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١١٣,٢٤٠,١٤٨	٥١٣,٤٤٥	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,٣٦٥,٠٤٦	٢,٣٦٥,٠٤٦	-	١,٣٦٩,٠٩٤	٩٩٥,٩٥٢	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٣٠,٨٨١,٦٢٢	٣٠,٩٠٦,٧١٧	٣٠,٨٠١,٧٢٤	١٠٤,٩٩٣	-	- أدوات من فئة الدين
٦٢٣,٨٨٧	٦٢٣,٨٨٧	٦٢٣,٨٨٧	-	-	موجودات أخرى
<b>١٥٨,٥٧٩,٣٦٤</b>	<b>١٥٨,٦٠٤,٤٥٩</b>	<b>١٥٥,٦٢٠,٩٧٥</b>	<b>١,٩٨٧,٥٣٢</b>	<b>٩٩٥,٩٥٢</b>	
١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٤,٣٥٥,٠٦٨	-	-	حسابات البنوك
١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٤,٩٧٩,٠٨٦	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٠,٩٣٣,٨٩٢	-	-	صكوك تمويل
٤,٤٥٠,٣٧٩	٤,٤٥٠,٣٧٩	٤,٤٥٠,٣٧٩	-	-	مطلوبات أخرى
٩٦,٦٤١,٤٧٤	٩٦,٦٤١,٤٧٤	٩٦,٦٤١,٤٧٤	-	-	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
<b>١٤١,٣٥٩,٨٩٩</b>	<b>١٤١,٣٥٩,٨٩٩</b>	<b>١٤١,٣٥٩,٨٩٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٠١٨
٧,٢٩٨,٩١٤	٧,٢٩٨,٩١٤	٧,٢٩٨,٩١٤	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٤٢٤,١٥٣	٦,٤٢٤,١٥٣	٦,٤٢٤,١٥٣	-	-	أرصده لدى البنوك
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	١٠١,٧١٥,٠٠١	٤٩٤,٩٢٩	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,٤٢٩,٢٩٢	٢,٤٢٩,٢٩٢	-	١,٩٤٣,٢٦٥	٤٨٦,٠٢٧	- أدوات من فئة الدين
٢٨,٩١٩,٨٣٠	٢٩,٠٤٤,٣٠٩	٢٨,٩٤٥,٨٠٦	٩٨,٥٠٢	-	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٧٦٠,٨٣٧	٧٦٠,٨٣٧	٧٦٠,٨٣٧	-	-	موجودات أخرى
<u>١٤٨,٠٤٢,٩٥٦</u>	<u>١٤٨,١٦٧,٤٣٥</u>	<u>١٤٥,١٤٤,٧١١</u>	<u>٢,٥٣٦,٦٩٦</u>	<u>٤٨٦,٠٢٧</u>	
١٧,٢٣٣,٩٦٨	١٧,٢٣٣,٩٦٨	١٧,٢٣٣,٩٦٨	-	-	حسابات البنوك
١٥,٤٢٠,٨٠٨	١٥,٤٢٠,٨٠٨	١٥,٤٢٠,٨٠٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
٩,١٨٩,٠٤٧	٩,١٨٩,٠٤٧	٩,١٨٩,٠٤٧	-	-	صكوك تمويل
٥,٤٧١,٩٩٠	٥,٤٧١,٩٩٠	٥,٤٧١,٩٩٠	-	-	مطلوبات أخرى
٨٥,١٧٧,١٧٥	٨٥,١٧٧,١٧٥	٨٥,١٧٧,١٧٥	-	-	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>١٣٢,٤٩٢,٩٨٨</u>	<u>١٣٢,٤٩٢,٩٨٨</u>	<u>١٣٢,٤٩٢,٩٨٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٣٠,٨٥٧	٧٤٢,٤٤٠	النقد في الصندوق
٤,٣٢٧,٢٧١	٤,٦٠٠,٤٤٨	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (أ)
١,٩٩٧,٢١٢	١,٦١٧,١٢٢	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٣٤٣,٥٧٤	٤٤٢,٩٢٢	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
<u>٧,٢٩٨,٩١٤</u>	<u>٧,٤٠٢,٩٣٢</u>	

(أ) الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٣٢١,٨٢٨	٢,١٠٩,٨٥٧	أرصدة المرابحة في السلع والمعادن مدينة
١,٦٠٦,٤٢٦	٧٩٣,٥٩١	ودائع وكالة
١١٨,٠٩٨	٢٣,٣٤٨	إيداعات مضاربة
٣٩٨,٦٣٤	٦٤٦,١٧٨	حسابات جارية
(٢٠,٨٣٣)	(٢٠,٦٩٠)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
<u>٦,٤٢٤,١٥٣</u>	<u>٣,٥٥٢,٢٨٤</u>	

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٠,٢٣٦,٨٦١	٨٢,٦٦٢,٩٤٦	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:
١٦,٨٦٩,٤٧٩	١٨,٦٧٥,٨٩٥	مرابحة
٢١,٢١٨,٨٠٥	٢٠,٠٧٦,٧٣٥	مساومة
٧٤٤,٦٦٥	٨٤٨,٧٣٠	إجارة منتهية بالتمليك
٧١,٣٢٣	١٨,٣١١	استصناع
٣,٢٦٦,١٣٩	٢,٠٩٥,٥٣٧	مضاربة
١١٢,٤٠٧,٢٧٢	١٢٤,٣٧٨,١٥٤	أخرى
(٨,٠٠٤,٨٩٣)	(٧,٨٥٩,٤٢٦)	إجمالي موجودات التمويل
<u>١٠٤,٤٠٢,٣٧٩</u>	<u>١١٦,٥١٨,٧٢٨</u>	ناقصا: ربح مؤجل
(٩٣٠,٠٢٤)	(١,٢٥٠,٠٧٤)	إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الربح المؤجل
(١,١٩٩,٧٨٠)	(١,٤٤٨,٦١٣)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(٦٢,٦٤٥)	(٦٦,٤٤٨)	مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
<u>١٠٢,٢٠٩,٩٣٠</u>	<u>١١٣,٧٥٣,٥٩٣</u>	أرباح معلقة
		صافي موجودات التمويل

يتضمن صافي الموجودات التمويلية أدوات هجينة بمبلغ ٥١٣ مليون ريال قطري مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (٤٩٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٨).

بلغت موجودات التمويل المنخفضة القيمة ناقصاً الأرباح المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١,٥٤١ مليون ريال قطري والتي تمثل ١,٣% من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الأرباح المؤجلة (١,٢٦١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: تمثل ١,٢% من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الأرباح المؤجلة).

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(ب) الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١٩٨,٤٩٨	٢,١٢٩,٨٠٤	الرصيد في ١ يناير
٨٧٤,٢٨٣	-	تعديلات نتيجة للتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
-	٤٣,٤٣٧	تعديلات القيمة العادلة
٢,٠٧٢,٧٨١	٢,١٧٣,٢٤١	الرصيد المعدل في بداية السنة
٦٣٨,٠٣٧	٨٥٦,٦٨٠	مخصص مكون خلال السنة
(١٣٢,٩٦٣)	(٢٣٢,٦١١)	مخصص مستمر خلال السنة
٥٠٥,٠٧٤	٦٢٤,٠٦٩	صافي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة
(١٩٤,٦٠٨)	(٩٩,٣٩٠)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(٢٥٣,٤٤٣)	٧٦٧	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢,١٢٩,٨٠٤	٢,٦٩٨,٦٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

\* بالنسبة لمراحل مخصص انخفاض القيمة، راجع الإيضاح ٤ (ب).

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع

الإجمالي	الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات									
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣							
انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا							
١,١٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٠٩,١٠١	٤٣,٤٣٧	٨٢,١٣٢	١٦٩,١١٨	٢٩,٠٣١	-	-	-	٤٨٧,٤٢١	٥٠,٣٦١	٥,٩٠٠	٢٣,٩٨٩	٨٧٩	٦٠٦,٢٣٨	٤٩٦,٤٠٨	١٧٣,٢٩١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
																		٤٣,٤٣٧	تسويات القيمة العادلة
(٣٣,٩١٥)	٣٨,٥٥٩	(٤,٦٤٤)	-	-	-	-	(٣٣,٣٢٧)	٣٧,٩٧١	(٤,٦٤٤)	-	-	-	-	-	(٥٨٨)	٥٨٨	-	-	تحويلات بين المراحل
٦١٠,٨٠٨	(١٠٩,٤٥٢)	٣٥٥,٣٢٤	١,٧٥٢	(١٨,٦١٥)	٧٤,٥٨٩	٦١,٠١٢	(٦٢,٧٨٨)	١٠٢,٨٣٥	٥,٦٧٢	٤٧٥	(٢٠٢)	٥٤٢,٣٧٢	(٢٨,٥٢٤)	١٧٨,١٠٢	٥٤٢,٣٧٢	(٢٨,٥٢٤)	١٧٨,١٠٢	١٧٨,١٠٢	مخصص مكون خلال السنة
(٢٣٢,٦١١)	-	-	(١,١٣١)	-	-	(٧١,١٨٩)	-	-	-	-	-	(١٦٠,٢٩١)	-	-	(١٦٠,٢٩١)	-	-	-	استردادات خلال السنة
٣٧٨,١٩٧	(١٠٩,٤٥٢)	٣٥٥,٣٢٤	٦٢١	(١٨,٦١٥)	٧٤,٥٨٩	(١٠,١٧٧)	(٦٢,٧٨٨)	١٠٢,٨٣٥	٥,٦٧٢	٤٧٥	(٢٠٢)	٣٨٢,٠٨١	(٢٨,٥٢٤)	١٧٨,١٠٢	٣٨٢,٠٨١	(٢٨,٥٢٤)	١٧٨,١٠٢	١٧٨,١٠٢	صافي خسائر انخفاض القيمة خلال السنة
(٩٦,٢٠٢)	-	(٣,١٨٨)	(١٩,٤٥١)	-	-	(٥,٢٠١)	-	-	-	-	-	(٧١,٥٥٠)	-	(٣,١٨٨)	(٧١,٥٥٠)	-	(٣,١٨٨)	(٣,١٨٨)	مشطوب خلال السنة
٧٥٣	٧	٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٣	٧	٧	٧٥٣	٧	٧	٧	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية
١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	٦٣,٣٠٢	١٥٠,٥٠٣	١٠٣,٦٢٠	٤٣٨,٧١٦	٢٥,٥٤٤	١٠٤,٠٩١	٢٩,٦٦١	٥,٥١١	٦٧٧	٩١٦,٩٣٤	٤٦٨,٤٧٩	٣٩١,٦٤٩	٩١٦,٩٣٤	٤٦٨,٤٧٩	٣٩١,٦٤٩	٣٩١,٦٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (١)

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع

الإجمالي			الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
انخفضت قيمتها ائتمانيا	عاملة	-	انخفضت قيمتها ائتمانيا	عاملة	-	انخفضت قيمتها ائتمانيا	عاملة	-	انخفضت قيمتها ائتمانيا	عاملة	-	انخفضت قيمتها ائتمانيا	عاملة	-
١,١٦٨,٩١٣	٢٩,٥٨٥	-	٦٠,١٠٧	-	-	٤٧٩,٩٢٢	-	-	٩,٢٥٥	-	-	٦١٩,٦٢٩	٢٩,٥٨٥	-
-	٥٥٦,١٨١	٣١٨,١٠٢	-	١٨٠,٢١٤	٣٢,٧٥٨	-	٢٢,٥٩٨	٢٣,٦١٧	-	-	-	-	٣٥٣,٣٦٩	٢٦١,٧٢٧
١,١٦٨,٩١٣	٥٨٥,٧٦٦	٣١٨,١٠٢	٦٠,١٠٧	١٨٠,٢١٤	٣٢,٧٥٨	٤٧٩,٩٢٢	٢٢,٥٩٨	٢٣,٦١٧	٩,٢٥٥	-	-	٦١٩,٦٢٩	٣٨٢,٩٥٤	٢٦١,٧٢٧
١٥,٥٣٦	(٧,٨١٦)	(٧,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٣٦	(٧,٨١٦)	(٧,٧٢٠)
٤١١,٣١٣	١٩٣,٠٢٦	٣٣,٦٩٨	٣٦,٧٨٣	(٩٢٣)	(٢,٧٩٤)	١٢١,١٣١	٢٧,٧٦٣	(١٧,٧١٧)	١٤,٩١٠	٥,٠٣٦	٨٧٩	٢٣٨,٤٨٩	١٦١,١٥٠	٥٣,٣٣٠
(١١٥,٤٩٧)	-	(١٧,٤٦٦)	(١٤,٥٢٤)	-	-	(٩٠,٢٤٦)	-	-	(١٧٦)	-	-	(١٠,٥٥١)	-	(١٧,٤٦٦)
٢٩٥,٨١٦	١٩٣,٠٢٦	١٦,٢٣٢	٢٢,٢٥٩	(٩٢٣)	(٢,٧٩٤)	٣٠,٨٨٥	٢٧,٧٦٣	(١٧,٧١٧)	١٤,٧٣٤	٥,٠٣٦	٨٧٩	٢٢٧,٩٣٨	١٦١,١٥٠	٣٥,٨٦٤
(٦٣,٣٣٦)	(٤٠,٠٧٠)	(٩١,٢٠٢)	(٢٣٤)	-	-	(٤,١٠٨)	-	-	-	-	-	(٥٨,٩٩٤)	(٤٠,٠٧٠)	(٩١,٢٠٢)
(٢١٧,١٤٩)	(٩,٩٨٣)	(٢٦,٣١١)	-	(١٠,١٧٣)	(٩٣٣)	(١٩,٢٧٨)	-	-	-	-	-	(١٩٧,٨٧١)	١٩٠	(٢٥,٣٧٨)
١,١٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٠٩,١٠١	٨٢,١٣٢	١٦٩,١١٨	٢٩,٠٣١	٤٨٧,٤٢١	٥٠,٣٦١	٥,٩٠٠	٢٣,٩٨٩	٥,٠٣٦	٨٧٩	٦٠٦,٢٣٨	٤٩٦,٤٠٨	١٧٣,٢٩١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الف ريال قطري

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	مضاربة	استصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	٢٠١٩
١٩,٠٥١,٨٤٠	-	-	-	٢,٠٢٨,٩٤٥	٤,٠٠٥	١٧,٠١٨,٨٩٠	حكومة وشبه حكومة
٧,٠٣٩,٩٣٣	-	-	-	٩٢٠,٣٦٧	-	٦,١١٩,٥٦٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
٦,٨٥٠,٣٤٦	٧٤٩,٧٧١	-	٤٢	٢,٨٨١	١٠,٥٥١	٦,٠٨٧,١٠١	صناعة
١٤,٣٧١,٢٥٠	٣٤٣,٩٥٢	١٤,١١١	٣,٣٨١	١,٦٢٠,٦٤٤	١٤٦,٥٠١	١٢,٢٤٢,٦٦١	تجارة
١٣,٣٩٣,٠٦٦	٧٣٢,٦٤٤	-	٩٤٩	٩٦,٦٨٤	٨٦,٦٧٠	١٢,٤٧٦,١١٩	خدمات
٤,٨٩٨,٥٥٠	٦٦,٧٧١	-	٣,١٣٦	٢٨٥,٢٥٦	٢٢,٨٢٠	٤,٥٢٠,٥٦٧	مقاولات
٢٥,٥٨٣,٦٧٣	-	٤,٢٠٠	٨٣١,٧٠٥	١٤,٨٨٣,١٨١	٦٠,٠٥٧	٩,٨٠٤,٥٣٠	عقارات
٢٧,٢٨٠,٠٨٢	١٩٨,٤٣٢	-	٩,٢٥٢	-	١٨,٢٣٨,٨٩٢	٨,٨٣٣,٥٠٦	شخصي
٥,٩٠٩,٤١٤	٣,٩٦٧	-	٢٦٥	٢٣٨,٧٧٧	١٠٦,٣٩٩	٥,٥٦٠,٠٠٦	أخرى
١٢٤,٣٧٨,١٥٤	٢,٠٩٥,٥٣٧	١٨,٣١١	٨٤٨,٧٣٠	٢٠,٠٧٦,٧٣٥	١٨,٦٧٥,٨٩٥	٨٢,٦٦٢,٩٤٦	إجمالي موجودات التمويل

ناقصاً: ربح مؤجل

إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الربح المؤجل

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل

- عاملة (المرحلتين ١ و ٢)

مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل -

انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)

أرباح معلقة

صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مدرجة في الإيضاح رقم ٢٠ من البيانات المالية الموحدة.

الف ريال قطري

							١٠ موجودات التمويل (تابع)
							(د) حسب القطاع
الإجمالي	أخرى	مضاربة	استصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مراوحة	٢٠١٨
١٠,٦٠٣,٩٨١	-	-	-	٢,٢٤٠,٠٩٨	٣,٣٦٦	٨,٣٦٠,٥١٧	حكومة وشبه حكومة
٧,٣٨٣,٥٦١	-	-	-	٩٥١,١٥٣	٤٢٦	٦,٤٣١,٩٨٢	مؤسسات مالية غير مصرفية
٨,١١٦,٢٧٦	١,١٥٤,٧٣٩	-	٢٢١	٣,٧٨٣	٥٢,٠٠٠	٦,٩٠٥,٥٣٣	صناعة
١٤,٨٦٩,٥١٥	٥٠٦,٩٦٢	١٤,١١١	٣٤,٧٢٥	١,٧٤٨,٤٧١	٣٠٧,٨٠١	١٢,٢٥٧,٤٤٥	تجارة
٩,٦٣٧,٥٥٨	١,٢٨٣,٤١٨	-	١,٥٤١	٨٤,٣٨٢	٨٨,٦٢٧	٨,١٧٩,٥٩٠	خدمات
٤,٨٧١,٥٠٨	٩٤,٨٧٤	٥٢,٩٠٧	٧,٢١١	٢٧٩,٧٤٧	٦٣,٥٩٣	٤,٣٧٣,١٧٦	مقاولات
٢٥,١٢٠,٢٥٨	٦,٣٩٤	٤,٣٠٥	٦٨٦,٦٥٥	١٥,٦٤٢,١٤٦	٤٢,٧٣٥	٨,٧٣٨,٠٢٣	عقارات
٢٦,٩١٣,٨٥٠	٢٠٦,٠٩٨	-	١٤,٣١٢	-	١٦,٣٠٥,١٥٥	١٠,٣٨٨,٢٨٥	شخصي
٤,٨٩٠,٧٦٥	١٣,٦٥٤	-	-	٢٦٩,٠٢٥	٥,٧٧٦	٤,٦٠٢,٣١٠	أخرى
١١٢,٤٠٧,٢٧٢	٣,٢٦٦,١٣٩	٧١,٣٢٣	٧٤٤,٦٦٥	٢١,٢١٨,٨٠٥	١٦,٨٦٩,٤٧٩	٧٠,٢٣٦,٨٦١	إجمالي موجودات التمويل
٨,٠٠٤,٨٩٣							ناقصا: ربح مؤجل
١٠٤,٤٠٢,٣٧٩							إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الربح المؤجل
(٩٣٠,٠٢٤)							ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,١٩٩,٧٨٠)							مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٦٢,٦٤٥)							أرباح معلقة
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠							صافي موجودات التمويل

٢٠١٨			٢٠١٩			استثمارات مالية
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
						استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
١,٩٤٣,٢٦٥	١,٩٢٧,٣٣١	١٥,٩٣٤	١,٣٦٩,٠٩٤	١,٢٩٠,٣٦٧	٧٨,٧٢٧	• استثمارات في حقوق الملكية
١٦,٦٠٨	-	١٦,٦٠٨	٢١,٥٥٦	١,٦٧٣	١٩,٨٨٣	• استثمارات في أدوات دين
٨١,٨٩٥	٨١,٨٩٥	-	٨٣,٤٣٧	٨٣,٤٣٧	-	- ذات معدل ثابت
						- ذات معدل متغير
٢,٠٤١,٧٦٨	٢,٠٠٩,٢٢٦	٣٢,٥٤٢	١,٤٧٤,٠٨٧	١,٣٧٥,٤٧٧	٩٨,٦١٠	
						استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة (١)
٢٨,٢٠٤,٠٨٦	٢٦,٣٥٨,٨٧٤	١,٨٤٥,٢١٢	٢٩,٨٢٦,٤٩٢	٢٧,٨٣٠,١٦٦	١,٩٩٦,٣٢٦	- صكوك حكومة دولة قطر ومراوحة مصرف قطر المركزي
٨٥٤,٦٣٤	٢٣٣,٧٦٦	٦٢٠,٨٦٨	١,٠٧٥,٤٥٨	٢٧٠,٨٤٩	٨٠٤,٦٠٩	- ذات معدل ثابت ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة*
(١١٢,٩١٣)	(١٠٦,٩٠٠)	(٦,٠١٣)	(١٠٠,٢٢٦)	(٩٥,١٤٥)	(٥,٠٨١)	
٢٨,٩٤٥,٨٠٦	٢٦,٤٨٥,٧٣٩	٢,٤٦٠,٠٦٧	٣٠,٨٠١,٧٢٤	٢٨,٠٠٥,٨٧٠	٢,٧٩٥,٨٥٤	
٤٨٦,٠٢٧	٧٧,٢٩٠	٤٠٨,٧٣٧	٩٩٥,٩٥٢	٥٥٥,٢٥٩	٤٤٠,٦٩٣	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١,٤٧٣,٦٠١	٢٨,٥٧٢,٢٥٥	٢,٩٠١,٣٤٦	٣٣,٢٧١,٧٦٣	٢٩,٩٣٦,٦٠٦	٣,٣٣٥,١٥٧	

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٣٠,٨٨٢ مليون ريال قطري (٢٨,٥٩٣ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٨).

(٢) إن ترتيب القيمة العادلة والتحويلات بين مستويات القيمة العادلة مدرجة في الإيضاح رقم ٥ (ب).

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٠٦٦,٦٥٩	١,٢٥٠,٣٠١	الرصيد في ١ يناير
٢٣٧,٧٠٩	٩٤,٣٥٣	مكون خلال السنة
(٥٤,٠٦٧)	(٤٠٣,٣٢٩)	شطب/استرداد/تحويلات خلال السنة
١,٢٥٠,٣٠١	٩٤١,٣٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة فإن الانخفاض الهام (عند انخفاض القيمة السوقية بنسبة ٢٠% كحد أدنى) أو طويل الأجل (عند انخفاض القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) إلى أقل من التكلفة يوضع في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمار قد انخفضت.

١٢ استثمارات في شركات زميلة

حركة الشركات الزميلة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٦٨,٥١٢	٥٦٨,٣٩٢	الرصيد في ١ يناير
(١٧,١٥٥)	(٢,٨٠٣)	فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
(٧١,٥٧٧)	(١٢,٦٦٠)	استثمارات محولة/ مستبعدة خلال السنة
(٥٥٢)	(١,١٩٦)	الحصة من نتائج الأعمال
(١٠,٨٣٦)	(٦,٩٩٨)	توزيعات نقدية
<u>٥٦٨,٣٩٢</u>	<u>٥٤٤,٧٣٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

نسبة الملكية (%)

٢٠١٨	٢٠١٩	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة الزميلة الرئيسية
٣٠,٠٠%	٣٠,٠٠%	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ع.ق.)
٣٠,٨٢%	٣٠,٨٢%	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين
٣٠,٧٧%	٢٥,٨٣%	خدمات مالية	الهند	أمبيت لتمويل الشركات

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة الرئيسية استنادا إلى البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
شركة الجزيرة للتمويل	الضمان الإسلامية للتأمين	أمبيت لتمويل الشركات	شركة الجزيرة للتمويل	الضمان الإسلامية للتأمين	أمبيت لتمويل الشركات
١,٢٤٣,٤٤٤	١,٣٢٦,٧٤٠	٦٢٤,٣٩٥	١,٣١٩,٧٣٣	١,٢٣٠,٦١٨	٥٤٠,٠٩٢
٣١٥,٢٩٠	١٨١,٢٥٦	٢٩٤,٤٨٤	٣٨٩,٣٩٨	٨٩٩,٨٤٤	٢١٤,٤١٤
٩٥,٦٤١	٥٥,٩٢٣	٥٤,٥٩٧	٩٢,٦٩٩	٧٢,٣٥٢	٧٢,٨٢٩
١٢,٩٦٢	٣٢,٣٠٦	(٣٣٤)	١٦,٣٢٠	٤٦,٠٤٦	١٤,٣٩٦
٢,٤٧٣	١٠,٤٥٠	٣٢٠	٤,١٩٧	١٥,٩٩٧	١,٦٢٧
إجمالي الموجودات			إجمالي الموجودات		
إجمالي المطلوبات			إجمالي المطلوبات		
إجمالي الإيرادات			إجمالي الإيرادات		
صافي الربح			صافي الربح		
حصة من الربح/ (الخسارة)			حصة من الربح/ (الخسارة)		

ألف ريال قطري

١٣ استثمارات عقارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٩٤٣,٩٣٧	١,٢٣١,١٠٧	الرصيد في ١ يناير
(٧١٢,٨٨٧)	-	استبعادات
-	٩٢٤,٢٩٢	إضافات
٢٩,٦١٢	١٩,١٧٣	التغيرات في القيمة العادلة
(٢٩,٥٥٥)	٨٨٧	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
١,٢٣١,١٠٧	٢,١٧٥,٤٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

الاستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

١٤ موجودات ثابتة

إجمالي	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	
						<b>التكلفة:</b>
٩٨٠,٤٤٦	٣٠,١٣٨	٦,٢٤٣	٣٥٢,٣٩٠	١٧٧,٠٤١	٤١٤,٦٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٤,٩٢٩	١,٢٩٧	١٧٥	١٤,٦٥٢	١١,٩٢٧	١٦,٨٧٨	إضافات
(٤٢,٤٣٧)	(٢٧,١١٤)	(١,٣١٣)	(٧,٣٦٥)	(١,٠٧٩)	(٥,٥٦٦)	استبعادات
٢,٩٨٦	٧١٦	٤	(٤٤٧)	٢١١	٢,٥٠٢	فروقات صرف عملات أجنبية
١,٢٠١	١,٢٠١	-	(٤٥)	٤٥	-	تحويلات
٩٨٧,١٢٥	٦,٢٣٨	٥,١٠٩	٣٥٩,١٨٥	١٨٨,١٤٥	٤٢٨,٤٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						<b>الإهلاك المتراكم:</b>
٩٧٢,٨٣٨	٣٤,١٠٢	٦,٩٠٣	٣٣٣,٨٣٢	١٧٣,٠٧٨	٤٢٤,٩٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣٣,١٠٥	٦,٥٧٦	٩٤	٢٠,٠٠١	٦,٤٣٤	-	إضافات
(١٧,٢٦٢)	(١٠,٥٤٠)	(٢٤٠)	(٦,٣٨٢)	(٦١)	(٣٩)	استبعادات
(١١,١٠٧)	-	(٥١٤)	٤,٩٣٩	(٢,٤١٠)	(١٣,١٢٢)	فروقات صرف عملات أجنبية
٢,٨٧٢	-	-	-	-	٢,٨٧٢	تحويلات
٩٨٠,٤٤٦	٣٠,١٣٨	٦,٢٤٣	٣٥٢,٣٩٠	١٧٧,٠٤١	٤١٤,٦٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						<b>الإهلاك المحتسب خلال السنة:</b>
٥٠٠,٩٧٨	-	٥,٨١٨	٢٥٣,٥٩١	١٥٩,٨٧٨	٨١,٦٩١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٢,٧٩١	-	١٢٦	٢٩,١٢٨	٧,٤٤٨	٦,٠٨٩	الإهلاك المحتسب خلال السنة
(٨,٦٩٤)	-	(١,٣١٣)	(٧,٣٨٣)	٣,٧٠٣	(٣,٧٠١)	استبعادات
٣٠٢	-	(٥)	(١٤٨)	١٨٥	٢٧٠	فروقات صرف عملات أجنبية
٥٣٥,٣٧٧	-	٤,٦٢٦	٢٧٥,١٨٨	١٧١,٢١٤	٨٤,٣٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						<b>الإهلاك المحتسب خلال السنة:</b>
٤٦١,٥٣٦	-	٦,١٠٨	٢٢٣,٩٢٩	١٥١,٥٨١	٧٩,٩١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤٥,٩٨٩	-	٢٨٦	٢٩,٤٦٠	١٠,٤٢٨	٥,٨١٥	الإهلاك المحتسب خلال السنة
(١,٨٥٨)	-	(٢٤٠)	(١,٤٣٧)	(١٤٢)	(٣٩)	استبعادات
(٤,٦٨٩)	-	(٣٣٦)	١,٦٣٩	(١,٩٨٩)	(٤,٠٠٣)	فروقات صرف عملات أجنبية
٥٠٠,٩٧٨	-	٥,٨١٨	٢٥٣,٥٩١	١٥٩,٨٧٨	٨١,٦٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						<b>القيم الدفترية:</b>
٥١٧,٢٥٧	٣٣,٧١٠	٧٩٨	١٠٩,٩٠٣	٢١,٤٩٧	٣٤٥,٠٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤٧٩,٤٦٨	٣٠,١٣٨	٤٢٥	٩٨,٧٩٩	١٧,١٦٣	٣٣٢,٩٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٥١,٧٤٨	٦,٢٣٨	٤٨٣	٨٣,٩٩٧	١٦,٩٣١	٣٤٤,٠٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	برمجيات	علامات تجارية	الشهرة	
٣٨٥,٧٤٠	١١,٨٠٦	١٣٣,١٢٣	٨٩٧	٢٣٩,٩١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٠١,٤٠٥	٤٩,٢٨٧	٥٢,١١٨	-	-	إضافات
(٤٦,٣١٨)	(٤٦,٣١٨)	٨٩٧	(٨٩٧)	-	تحويلات
٣	-	٣	-	-	فروقات صرف عملات أجنبية
(٤٠,٥٧٠)	-	(٤٠,٥٧٠)	-	-	إطفاء خلال السنة
٤٠٠,٢٦٠	١٤,٧٧٥	١٤٥,٥٧١	-	٢٣٩,٩١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤١١,٣١٤	٧,٠٩٢	١٦٢,٣٨٦	١,٠٥٢	٢٤٠,٧٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٧,٣١٤	١٢,٨١٢	١٤,٥٠٢	-	-	إضافات
(٨,٩٦٨)	(٨,٠٩٨)	-	-	(٨٧٠)	تحويلات
(٨٩٤)	-	(٨٩٤)	-	-	فروقات صرف عملات أجنبية
(٤٣,٠٢٦)	-	(٤٢,٨٧١)	(١٥٥)	-	إطفاء خلال السنة
٣٨٥,٧٤٠	١١,٨٠٦	١٣٣,١٢٣	٨٩٧	٢٣٩,٩١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كيو انفس

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الاستحواذ التدريجي على كيو انفس على الوحدة المنتجة للنقد. تم القيام بفحص التدني في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم تحديد قيمة الاستثمار في كيو انفس الممكن استردادها باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييم

- تخطط كيو انفس لزيادة عائدات الرسوم والعمولات خلال فترة الخمسة سنوات القادمة.
- تخطط كيو انفس لتشغيل رأس المال من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات العوائد المنخفضة في استثمارات ذات عائدات أعلى.
- تخطط كيو انفس لمواصلة النجاح الذي حققته في الاستثمارات العقارية والنمو في أعمال إدارة الأصول.
- تخطط كيو انفس لكسب إيرادات من خلال محفظة الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة خلال فترة التوقعات.
- تخطط كيو انفس لتمويل نمو مركزها المالي من خلال محفظة الاقتراض وبشكل جزئي من ودائع العملاء.
- تخطط كيو انفس للحفاظ على الاستقرار ورقابة المصاريف خلال الخمس سنوات القادمة.
- إن قيمة حقوق الملكية القائمة على أساس التقييم أعلى من القيمة الدفترية للاستثمار في سجلات البنك.

بيت التمويل العربي

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الاستحواذ التدريجي على بيت التمويل العربي على الرحدة المنتجة للنقد. تم القيام بفحص الانخفاض في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من الاستثمار في بيت التمويل العربي باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييم:

- تم الأخذ في الاعتبار متوسط البنوك المدرجة في لبنان والبنوك الصغيرة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- تم تقدير معدل النمو بشكل متحفظ.
- يخطط بيت التمويل العربي إلى تمويل نمو مركزه المالي بصورة أساسية من خلال إيداعات العملاء.
- يخطط بيت التمويل العربي إلى نمو دفتر التمويل وأعماله الائتمانية خلال السنوات الخمس القادمة.
- يخطط بيت التمويل العربي للرقابة على قاعدة التكاليف لديه خلال السنوات الخمس القادمة وإدارة معدل التكاليف إلى الإيراد بصورة تتسم بالفعالية.
- إن قيمة حقوق الملكية المستندة إلى معدل السعر إلى الدفاتر تقارب بصورة إيجابية القيمة الدفترية للاستثمار في دفاتر البنك.

ألف ريال قطري

١٦ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
٦٢,٧٢٨	٣٩,٥٨٩		مشاريع قيد التطوير
٩٤٦,٢٠٠	٩٤٦,٩٧٦		ضمانات تم الاستحواذ عليها (١)
٤١١,٩٢٥	٣٧٥,٤٣٤	١٧,١	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٦,٢٥٠	٣٠,٧٧١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٥,٤٤٧	٥٨,٦٦٩		مبالغ مدفوعة مقدماً
-	٨٩٩		إجارة منتهية بالتملك
١,٦٢٨,٥١٠	٥١٤,٠٩٩		أخرى (٢)
<u>٣,١٦١,٠٦٠</u>	<u>١,٩٦٦,٤٣٧</u>		

إيضاحات:

(١) تمثل صافي قيمة الممتلكات المكتتة ضمن تسوية الديون والتي يتم عرضها بقيمتها عند الاقتناء مخصوم منها خسائر انخفاض القيمة. القيمة السوقية المقدره لهذه العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تبلغ ١,٣٨١ مليون ريال قطري (١,٤٤١ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٨).

(٢) يشتمل بند أخرى على عقارات قيد التطوير بشركة تابعة تبلغ قيمتها (لا يوجد) مليون ريال قطري (٧٠١ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٨).

#### ١/١٦ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. القيم الإسمية، والتي تشكل مؤشر لحجم العمليات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي، فإن القيمة التقديرية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان المحددة بالقيمة العادلة الموجبة أو السالبة للمشتقات. تتفق عقود المشتقات مع الشريعة الإسلامية واعتمدها لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٢٠١٨			٢٠١٩			
القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	
						(أ) محتفظ بها للمتاجرة:
						عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
٣,٣٨٠,٦٨١	٤٣,٢٨٤	١٣٤,٤٠٨	٩,٥٠٢,٣١٦	٢٩,٦٨٤	٦٨,٢٤٥	
						(ب) محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:
						عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
٢,٩٣٣,١٦٥	-	٢١٦,٣٠٣	٢,٣٢٧,٤٧٥	-	١٦٩,٩٣١	عقود مبادلة معدلات الأرباح
٣,٧٣٦,٠٩٦	٣٤,٠٤٧	١٥,٧٦١	٣,٠٠١,١٨٠	٢١,٦٠٩	٧٦,٢١٩	عقود مبادلة عملات
*-	-	١٣,٢٣٣	*-	٨,١٧٠	-	
						(ج) محتفظ بها كتحوط لصافي استثمارات العمليات الأجنبية
						عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
١٩٧,٨٣٤	٦٢٤	٨,٢٩٠	٨٥٠,٦١٩	٥,٠٣٩	٤٩,٧٧٣	
						(د) محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة
						عقود مبادلة عملات
١,٢٢٨,٤٥١	١٠,٩٢٠	-	١,١٢٥,١٥٦	-	١٠,٩٢٠	عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
<u>١٤٩,٩٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٩٣٠</u>	<u>١٠٨,٤٧١</u>	<u>٢٤</u>	<u>٣٤٦</u>	
<u>١١,٦٢٦,١٩٥</u>	<u>٨٨,٨٧٥</u>	<u>٤١١,٩٢٥</u>	<u>١٦,٩١٥,٢١٧</u>	<u>٦٤,٥٢٦</u>	<u>٣٧٥,٤٣٤</u>	

\* القيمة التقديرية الموضحة أقل من القيمة العادلة لعمليات التحوط بمبلغ ١,١٢٥ مليون ريال قطري (١,١٠٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٨).

ألف ريال قطري

١٧ مستحقات من بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧,٧٣٣,٨٩٩	٤,١٥١,٨٣٢	مطلوبات وكالة
٦,٥٢١,٤٧٠	٦,٣٧٤,٤٤٧	مرابحة سلع دانئة
٧٠٢,٢٩٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء
١١٣,٨٢٩	٩٩,٦٦٩	حسابات جارية
٢,١٦٢,٤٨٠	٢٩,١٢٠	مضاربة دانئة
<u>١٧,٢٣٣,٩٦٨</u>	<u>١٤,٣٥٥,٠٦٨</u>	

تتضمن مستحقات الوكالة تسهيلات عديدة بفترات استحقاق تصل إلى أربعة أشهر ويحتسب عنها نسبة ربح ٠,٢% إلى ٢,٣% (٢٠١٨): فترات استحقاق تصل إلى أربعة أشهر ويحتسب عنها نسبة ربح ٠,١% إلى ٣,٧٥%. القيمة السوقية للأوراق المالية الممنوحة كضمان مقابل قروض اتفاقيات إعادة الشراء ٣,٧٠٠ مليون ريال قطري (٧٧٣ مليون ريال قطري في ٢٠١٨).

١٨ حسابات العملاء الجارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٣٧٢,٩٣٩	١,٨٠٢,٣١٨	حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
٢٢٤,٩٠٣	١٩٩,٦٠٤	- حكومة
٣,٥٧٧,١٧٣	٣,٢٧٤,٠٠٦	- مؤسسات مالية غير مصرفية
١٠,٢٤٥,٧٩٣	٩,٧٠٣,١٥٨	- شركات
١٥,٤٢٠,٨٠٨	١٤,٩٧٩,٠٨٦	- أفراد

ألف ريال قطري

١٩ صكوك تمويل

في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,١٥٣,٦٤٣	١٠,٨٨١,٧٨٠	القيمة الاسمية للصكوك
(٨,٤٣١)	(١٠,٤٢٦)	ناقص: خصم غير مطفاً
٤٣,٨٣٥	٦٢,٥٣٨	ربح مستحق الدفع
٩,١٨٩,٠٤٧	١٠,٩٣٣,٨٩٢	الإجمالي

تشتمل شروط الترتيبات للإصدارين أعلاه على تحويل بعض الموجودات المحددة وتتضمن موجودات المشاركة والمستأجرة وللاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وأية موجودات يتم استبدالها من قبل المجموعة إلى "شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة" و"شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة" وهما شركات تابعة للمجموعة.

تسيطر المجموعة على الموجودات وسيستمر إدارتها من قبل المصرف ويتعهد المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات في تاريخ الاستحقاق بنفس سعر الإصدار.

إن تفاصيل موجودات التمويل التي تدعم الصكوك كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٩٥٦,١٧٢	٥,٣٠٠,٦٢٨	مراوحة
٥,٨١٤,٧٣٩	٧,٠٨٩,٩٠٨	إجارة
٩,٧٧٠,٩١١	١٢,٣٩٠,٥٣٦	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

يوضح الجدول أدناه استحقاقات الصكوك القائمة كما في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

٢٠١٨	٢٠١٩	سنة الاستحقاق
١,٥٤٧,٨٦٣	-	٢٠١٩
٢,٨٧٥,٦٠٠	٢,٨٧٥,٦٠٠	٢٠٢٠
٥٤٦,٠٠٠	٥٤٦,٠٠٠	٢٠٢١
٢,٧٣٠,٠٠٠	٢,٧٣٠,٠٠٠	٢٠٢٢
١,٤٥٤,١٨٠	١,٤٥٤,١٨٠	٢٠٢٣
-	٣,٢٧٦,٠٠٠	٢٠٢٤
٩,١٥٣,٦٤٣	١٠,٨٨١,٧٨٠	

إن سندات الدين المذكورة أعلاه مقومة بـ الدولار الأمريكي و الدولار الأسترالي و الين الياباني وتشمل معدلات ربح ثابتة ومتغيرة. معدل الربح المدفوع على المتوسط أعلاه ٣,٥٣% (٢٠١٨: ٣,١٨%)

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٣٢٣,٢٦٥	٥٢٧,٨٢٥	مصرفات مستحقة
٢٠٧,١٣٩	٢٩١,٩٦١	شيكات مقبولة الدفع
٣٦,٨٨٤	٣٦,٩٥٦	دفعات مقدمة من عملاء
١٦٨,١١٤	١٧٨,٦٤٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)
١٤٨,٨٥٩	١٥٥,٥٩٧	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
١٥٤,٥٠٧	٢٣٦,٤٧٤	تأمينات نقدية
٦٨,٨٨٣	٧٦,٣٨٦	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
١٠,١٩١	٦,٧٩٨	أرباح مستحقة للمساهمين
٣,٥٤٥	٦٣١	شيكات مقاصة
٦٠٧	٦٢٤	صندوق التقاعد
٨٨,٨٧٥	٦٤,٥٢٦	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٤,١٧٠,٣٣٢	٢,٧٨٨,٠٦٢	أخرى (٢)
٩٠,٧٨٩	٨٥,٨٩١	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
٥,٤٧١,٩٩٠	٤,٤٥٠,٣٧٩	

٢٠ مطلوبات أخرى (تابع)

إيضاحات:

(١) الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٥٥,٥٨٠	١٦٨,١١٤	الرصيد في ١ يناير
٢٤,٦٠٣	٢٢,٠٠٤	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)
(١١,٣٢٢)	(١١,٤٨١)	مدفوعات خلال السنة
(٧٤٧)	١٠	تحويل عملات أجنبية
<u>١٦٨,١١٤</u>	<u>١٧٨,٦٤٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(٢) أخرى تتضمن أوراق قبول بمبلغ ١,٨٧٥ مليون ريال قطري (٣,٠١٤ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٨).

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٤,٠٤٠,٥٢٢	٩٥,٢٤٠,٤٢٠	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح
٢,١٢٥,٤١٦	٢,٥٣١,٩٠٠	يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة (أ)
(١,٠٣٤,٧٥٥)	(١,٢٥٨,٤٢٩)	يطرح: أرباح مدفوعة خلال السنة
<u>٨٥,١٣١,١٨٣</u>	<u>٩٦,٥١٣,٨٩١</u>	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٣٠٣,١٤٢	٦,٢٢٩,٦٢٢	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(٣,١٧٧,٧٢٦)	(٣,٦٩٧,٧٢٢)	يطرح: حصة مضارب
<u>٢,١٢٥,٤١٦</u>	<u>٢,٥٣١,٩٠٠</u>	إجمالي الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة (أ)

٢٠١٨	٢٠١٩	حسب النوع:
٦٩,٥٧١,٧٠١	٨٠,١٦٣,٥٥٠	حسابات لأجل
١٣,٠١١,٧٧٤	١٤,٣٩٨,٥٥٥	حسابات توفير
٢,٥٤٧,٧٠٨	١,٩٥١,٧٨٥	حسابات تحت الطلب
<u>٨٥,١٣١,١٨٣</u>	<u>٩٦,٥١٣,٨٩١</u>	إجمالي (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	حسب القطاع:
٣١,٢١٦,٦١٨	٣٥,٣٠٣,٤١٥	أفراد
٢٣,٣١٠,٢٩٥	٢٤,٩٧٥,٦٧٤	شركات
١,١٢٩,٧٨٤	١,٢٥٢,٧٨٢	مؤسسات مالية غير مصرفية
٢٧,٥٦١,٩٥٢	٣٢,٩١٩,١٠٠	حكومة
١,٩١٢,٥٣٤	٢,٠٦٢,٩٢٠	بنوك
<u>٨٥,١٣١,١٨٣</u>	<u>٩٦,٥١٣,٨٩١</u>	إجمالي (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٥,١٣١,١٨٣	٩٦,٥١٣,٨٩١	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٤٥,٩٩٢	١٢٧,٥٨٣	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٨٥,١٧٧,١٧٥</u>	<u>٩٦,٦٤١,٤٧٤</u>	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٢ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	١ يناير
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٣١ ديسمبر

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي (٢,٣٦٣ مليون سهم عادي في سنة ٢٠١٨) لها قيمة اسمية بقيمة ١ ريال قطري لكل سهم.

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات أرباح عند الإعلان عنها من وقت لآخر ويحق لهم صوت واحد في اجتماعات مساهمي البنك.

في ٢٠ فبراير ٢٠١٩، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك، وافق المساهمون على أن تكون القيمة الاسمية للسهم العادي ١ ريال قطري بدلاً من ١٠ ريال قطري، وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، وتعديل النظام الأساسي ذو الصلة. تم تطبيق تقسيم الأسهم في ١٦ يونيو ٢٠١٩ وقد أدى ذلك إلى زيادة في عدد الأسهم المصرح بها والمعلقة من ٢٣٦,٢٩٣,٢٠٠ إلى ٢,٣٦٢,٩٣٢,٠٠٠. وبالتالي، تم تعديل أرباح الأسهم للفترة المقارنة لتعكس هذا التقسيم.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يحول ١٠٪ من صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون قطر للشركات التجارية رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ للاحتياطي القانوني في السنة الحالية حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١١/١٠٢ يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص بائشراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر، كان إجمالي المبلغ المحول إلى احتياطي المخاطر ٦١,٢ مليون ريال قطري (٥٥,١ مليون ريال قطر في سنة ٢٠١٨).

(د) احتياطي عام

بموجب النظام الأساسي للبنك يتم تحويل جزء من صافي الأرباح للاحتياطي العام بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية يقدمها مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

(هـ) الأرباح المدورة

تتضمن الأرباح المدورة حصة المجموعة في ربح الشركات الزميلة. هذه الأرباح غير قابلة للتوزيع لأصحاب الأسهم العادية إلا إلى حد النقد المستلم.

٢٢ حقوق الملكية (تابع)

(و) التغير في احتياطي القيمة العادلة  
٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧٠,١٧٣	١٥٤,٤٥٨	رصيد افتتاحي
(٢٢,٣٦٢)	(٧٨,٤٨٢)	التغير في القيمة العادلة لتحويلات تدفقات نقدية
(٣,١٥١)	١,٢١٥	النصيب من الدخل الشامل للشركات الزميلة
(٢,٨٤٦)	٢٠٧,٥٢٢	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
(٤,٧٧٥)	(٦٤,٥٢٤)	الزيادة (النقص) في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة
		زائد: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		إعادة تقييم استثمارات عقارية:
١٧,٣٢١	٣٩,١٥١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٩٨	(١٦,٩٦٤)	ناقص: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٥٤,٤٥٨	٢٤٢,٣٧٧	

(ز) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية وكذلك تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تحوط صافي استثمارات المجموعة في العمليات الأجنبية.

(ح) احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الاستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة. خلال السنة تم تحويل لاشيء ريال قطري إلى الاحتياطات من الأرباح المدورة (لم يتم تحويل شيء إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة في سنة ٢٠١٨).

(ط) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٠ توزيعات أرباح بنسبة ٥٢,٥% من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٢٤٠,٥ مليون ريال قطري بواقع ٠,٥٢٥ ريال قطري للسهم (٥٠% من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,١٨١ مليون ريال قطري بواقع ٥ ريال قطري للسهم في سنة ٢٠١٨) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصرف.

(ي) احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم

خلال سنة ٢٠١٥ قامت كيو انفسست ذ.م.م. باعتماد خطة برنامج تملك حصص من أسهم رأس المال للموظفين (ESOP) الرئيسيين. وفقاً لهذه الخطة تم اعتماد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال قطري على أساس خيار واحد لكل سهم واحد. على أن يكون سعر تنفيذ الخيار دولار واحد (٣,٦٤ ريال قطري) لكل سهم.

خلال سنة ٢٠١٨، أعادت الإدارة تقييم شروط المنح المتعلقة بخطة خيار شراء الأسهم وتوصلت إلى أن إمكانية تحقيق شروط المنح مستبعدة. ومن ثم، قام المصرف برد احتياطاته ذات الصلة بخطة امتلاك الموظفين للأسهم.

٢٣ حقوق غير مسيطر عليها

تتمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في كيو إنفست ذ.م.م. (٤٩,٨٧%) ومصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) (٠,٢٩%) وشركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (٥١%) وبيت التمويل العربي (٠,٠٠٧%) وشركة درة الدوحة للاستثمارات العقارية والتطوير والاستثمار (٦٠,١٣%).

٢٤ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ٢ مليار ريال قطري في سنة ٢٠١٥. هذه الصكوك بدون ضمانات كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنويا بمعدل ربح تقديري متوقع بنسبة ٥٪. تتم إعادة تحديدها كل ست سنوات. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أنه ليس لدى حملة الصكوك الحق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. في سنة ٢٠١٦ قامت المجموعة برفع رأس المال الأساسي الإضافي بإصدار صكوك دائمة بمبلغ ٢ مليار ريال قطري بنسبة ربح متفق عليها متوقعة تبلغ ٥,٢٥% على أن يتم إعادة تحديدها كل ست سنوات.

٢٥ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩	الدخل من:
٣,٣٦٧,٧٠٩	٣,٧٨٧,٦٤٦	مراعاة
٩٨٤,١٦٨	١,١٤٥,٤٩٠	مساومة
٩٣٩,٨٦٨	٩٠٦,٩٦٣	إجارة منتهية بالتمليك
٢٦,٣٠٢	٢٦,٢٠٨	استصناع
١٠,٢٦٦	٦٨٥	مضاربة
٢٧٦	١٩٤	أخرى
<u>٥,٣٢٨,٥٨٩</u>	<u>٥,٨٦٧,١٨٦</u>	

ألف ريال قطري

**٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار**

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١٢٧,١٥٤	١,٢٣٠,٠٨٩	إيراد من استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٢٣,٥٢٣	٢٨,٧٨٢	الربح من بيع استثمارات في حقوق الملكية
(٥٣٣,٥٦٨)	(٣٢٩,٧٩٣)	صافي تكلفة ودائع للوكالات مع بنوك إسلامية
١,٣٧٧	٨٦١	صافي الربح من بيع استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٢٢٨	-	صافي الربح من استثمارات عقارية
(٣٨,٠٦٤)	٣٨,٠٨٦	(خسارة) / ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٢,٤٩٤	٤٦,٥٨٨	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
٣٩,٤٤٧	٤٨,٠٢٣	إيراد توزيعات أرباح
<u>٦٧٢,٥٩١</u>	<u>١,٠٦٢,٦٣٦</u>	

**٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات**

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٠٨,٢٤٨	٢٦٣,٠١١	أتعاب إدارية / دراسة جدوى
٩١,٨٦٧	٨٥,١٦٨	عمولات اعتمادات وخطابات ضمان
٣٢٦,٩٠٧	٣٩٤,١٢٥	رسوم خدمات مصرفية
١٩,٤٢٧	٣١,١١٥	أتعاب استشارية
٨٥,٨٠٨	٩٥,٤٠٤	أخرى
<u>٧٣٢,٢٥٧</u>	<u>٨٦٨,٨٢٣</u>	
(١٥٦,٤١٥)	(١٧٥,٦٧٠)	مصروف رسوم وعمولات
<u>٥٧٥,٨٤٢</u>	<u>٦٩٣,١٥٣</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات

**٢٨ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي**

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٩,٩٧٨	٨١,٢٥٨	تعامل بعملات أجنبية
(١٤٢)	(٤٣,٨٦٨)	إيرادات عقود مقايضة
١٧٩,٣٩١	٢١,٢١٧	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>٢٥٩,٢٢٧</u>	<u>٥٨,٦٠٧</u>	

**٢٩ تكاليف الموظفين**

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٢٠,٧٨٣	٦١٠,١٨٢	رواتب ومنافع أخرى
٧,٩٣٧	٧,٩٧٧	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٢٤,٦٠٣	٢٢,٠٠٤	تكلفة نهاية الخدمة (إيضاح ٢١)
<u>٦٥٣,٣٢٣</u>	<u>٦٤٠,١٦٣</u>	

ألف ريال قطري

		٣٠
		مصرفات أخرى
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٨,٧٦٠	٣٣,٨٣١	أتعاب قانونية ومهنية
٥٤,٩٦٨	٥١,٥٩٧	إيجار
٤٨,٩٢٠	٤٥,٠٩٥	مصاريف خدمات
١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٦,٢٥٧	٥٥,٠٣٥	مصاريف تقنية المعلومات
٣٠,٣٥٨	٢٦,٣٢٧	مصاريف دعائية وتسويق
٤٤,٣٨٤	٤٥,٠٥٩	اتصالات ومرافق
٥,٥٩٥	٤,٧٤٧	رسوم اشتراكات
٨,٨٨٧	٨,٤١٩	إصلاحات وصيانة
٤,٠٨٤	٤,٢٥٨	تكاليف تأمين
٨١,٣٦٨	٨٤,٦٢٥	مصاريف أخرى
<u>٤٠٢,٠٨١</u>	<u>٣٧٧,٤٩٣</u>	
		٣١
		مصرف الضريبة
٢٠١٨	٢٠١٩	
(٢,٣١٠)	١١,١٥١	مصرف (إعفاء) ضريبي متداول
<u>(٢,٣١٠)</u>	<u>١١,١٥١</u>	السنة الحالية
		٣٢
		مطلوبات والتزامات محتملة
		(أ)
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٨٠٨,٨٥٥	٥,١٤٨,٢٤٤	تسهيلات غير مستغلة
١١,٠٩٠,٧٨٥	١٠,٩٧٨,٣٥٥	ضمانات
٢,٠٧٧,٣٠٤	٤,١٦٧,٨٦٠	اعتمادات مستنديه
<u>١٧,٩٧٦,٩٤٤</u>	<u>٢٠,٢٩٤,٤٥٩</u>	
		(ب)
		التزامات
١٥٢,٦٧٨	٣٧,٣٣٧	التزام استثمار
<u>١٨,١٢٩,٦٢٢</u>	<u>٢٠,٣٣١,٧٩٦</u>	الاجمالي
		تسهيلات غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان التزامات تعاقدية لمنح تمويلات وائتمان متجدد. ينتهي معظم تلك الالتزامات في السنة المقبلة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

#### خطابات ضمان واعتمادات مستنديه

خطابات ضمان واعتمادات مستنديه تلزم المجموعة لدفع مبالغ بالإنابة عن العملاء في حال حدوث حدث معين. خطابات الضمان والخطابات قبول البنكية تحمل مستوى مخاطر مساوي لمخاطر التمويل.

٣٢ مطلوبات والتزامات محتملة (تابع)

(ج) التزامات إيجاريه

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣,١١٣	١٠,٥٣٩	مستحقة الدفع خلال سنة
٥١,٢٧٩	٤٠,٨٤٣	مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات
<u>٦٤,٣٩٢</u>	<u>٥١,٣٨٢</u>	

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		قطر	٢٠١٩
				الأخرى	قطر		
							<b>الموجودات</b>
٧,٤٠٢,٩٣٢	٤٥٤,٩٠٩	-	٢,٣٤٢	-	-	٦,٩٤٥,٦٨١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٥٢,٢٨٤	٤٢٩,٧٤٤	٧٦١,٦٧٨	٥٣٧,٥٥٢	٣٦٦,١٢٨	-	١,٤٥٧,١٨٢	مستحقات من بنوك
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١,٥٤١,٤٤١	٢٣٠,٨٥٩	٧,٢٨٦,٢٥٨	١٧٤,٢٢٩	١٠٤,٥٢٠,٨٠٦	١٠٤,٥٢٠,٨٠٦	موجودات تمويل
٣٣,٢٧١,٧٦٣	٧٩٢,٠٥٩	٨٩٨,٤١٨	١,٠٩٣,٤٦٤	٧٤٧,٦٥٣	-	٢٩,٧٤٠,١٦٩	استثمارات مالية
٥٤٤,٧٣٥	١٠٢,٦٢٨	-	-	-	-	٤٤٢,١٠٧	استثمارات في شركات زميلة
٢,١٧٥,٤٥٩	-	-	٦٤٩,٤٠٩	٥٠,٨٤٩	-	١,٤٧٥,٢٠١	استثمارات عقارية
٤٥١,٧٤٨	١٤,٣٤٦	-	٦٨,٥٤١	-	-	٣٦٨,٨٦١	موجودات ثابتة
٤٠٠,٢٦٠	٤,٠٣٨	-	-	-	-	٣٩٦,٢٢٢	موجودات غير ملموسة
١,٩٦٦,٤٣٧	١٦٦,٦٤١	١٠,٩٨٠	٣٧٣,٣٥٩	١٥,٩١٠	-	١,٣٩٩,٥٤٧	موجودات أخرى
<u>١٦٣,٥١٩,٢١١</u>	<u>٣,٥٠٥,٨٠٦</u>	<u>١,٩٠١,٩٣٥</u>	<u>١٠,٠١٠,٩٢٥</u>	<u>١,٣٥٤,٧٦٩</u>	<u>١٤٦,٧٤٥,٧٧٦</u>	<u>١٤٦,٧٤٥,٧٧٦</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

<b>المطلوبات</b>							
١٤,٣٥٥,٠٦٨	٤٤٥,٣٣٤	-	٢,٥٥٩,٨٠٠	٤,٣٩١,٥٠٥	-	٦,٩٥٨,٤٢٩	مستحقات لبنوك
١٤,٩٧٩,٠٨٦	٢٥٠,٩٥٣	٤٣,٧٤٤	٦٤,٨٨٥	٢٣,٥٤٠	-	١٤,٥٩٥,٩٦٤	حسابات العملاء الجارية
١٠,٩٣٣,٨٩٢	-	-	١٠,٩٣٣,٨٩٢	-	-	-	صكوك تمويل
٤,٤٥٠,٣٧٩	١,١٩٨,٧٠٦	١٣	٩٢٧,٨٠٧	١٢,٦٨٨	-	٢,٣١١,١٦٥	مطلوبات أخرى
<u>٤٤,٧١٨,٤٢٥</u>	<u>١,٨٩٤,٩٩٣</u>	<u>٤٣,٧٥٧</u>	<u>١٤,٤٨٦,٣٨٤</u>	<u>٤,٤٢٧,٧٣٣</u>	<u>٢٣,٨٦٥,٥٥٨</u>	<u>٢٣,٨٦٥,٥٥٨</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
							<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</b>
٩٦,٦٤١,٤٧٤	٦,١٨٧,٦٢٨	٣٧٣,٧٦٦	٧,٧٠٢,٨٤٣	٤,٦٦٠,٩٠٧	-	٧٧,٧١٦,٣٣٠	
<u>١٤١,٣٥٩,٨٩٩</u>	<u>٨,٠٨٢,٦٢١</u>	<u>٤١٧,٥٢٣</u>	<u>٢٢,١٨٩,٢٢٧</u>	<u>٩,٠٨٨,٦٤٠</u>	<u>١٠١,٥٨١,٨٨٨</u>	<u>١٠١,٥٨١,٨٨٨</u>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</b>

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)  
القطاع الجغرافي (تابع)

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		قطر	٢٠١٨
				التعاون الخليجي	الأخرى		
٧,٢٩٨,٩١٤	٣٥٩,٤٧٢	-	٢,١٧٢	-	-	٦,٩٣٧,٢٧٠	الموجودات
٦,٤٢٤,١٥٣	٥٦٥,٢٢٤	١١٦,٩٦٩	٨١٣,٦٣٧	٢,٩٠٢	-	٤,٩٢٥,٤٢١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠٢,٢٠٩,٩٣٠	٢,١٣٩,٩٧٩	١٩٢,٧٦٦	٧,٩٠٥,٩٢٩	٩٤٢,٥٩٧	٩١,٠٢٨,٦٥٩	٩١,٠٢٨,٦٥٩	مستحقات من بنوك
٣١,٤٧٣,٦٠١	٧٧١,٥٠٠	٩٨٥,٤٠٠	١,٥٠٥,٧٤٧	٨٠٨,٥١٧	٢٧,٤٠٢,٤٣٧	٢٧,٤٠٢,٤٣٧	موجودات تمويل
٥٦٨,٣٩٢	١١٨,٩٤٠	-	-	-	٤٤٩,٤٥٢	٤٤٩,٤٥٢	استثمارات مالية
١,٢٣١,١٠٧	-	-	٦١٩,١٩٧	-	٦١١,٩١٠	٦١١,٩١٠	استثمارات في شركات زميلة
٤٧٩,٤٦٨	١٥,٣٣٤	-	٦٨,٥٠٨	-	٣٩٥,٦٢٦	٣٩٥,٦٢٦	استثمارات عقارية
٣٨٥,٧٤٠	٣,٦٧٠	-	٥٣	-	٣٨٢,٠١٧	٣٨٢,٠١٧	موجودات ثابتة
٣,١٦١,٠٦٠	١١٦,٩٠٢	١٥,٣٤٩	٦٧٧,٦٠٢	٧٤,١١٩	٢,٢٧٧,٠٨٨	٢,٢٧٧,٠٨٨	موجودات غير ملموسة
١٥٣,٢٣٢,٣٦٥	٤,٠٩١,٠٢١	١,٣١٠,٤٨٤	١١,٥٩٢,٨٤٥	١,٨٢٨,١٣٥	١٣٤,٤٠٩,٨٨٠	١٣٤,٤٠٩,٨٨٠	موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
١٧,٢٣٣,٩٦٨	٣٧٩,٢٧٤	-	٣,٤٥٤,٤٤٠	٣,٦٦٩,٣٩٣	٩,٧٣٠,٨٦١	٩,٧٣٠,٨٦١	مستحقات لبنوك
١٥,٤٢٠,٨٠٨	٢٢٠,٨١٦	١١,٩٨٠	٢٩,٧٥٠	٥٤,٨٨٩	١٥,١٠٣,٣٧٣	١٥,١٠٣,٣٧٣	حسابات العملاء الجارية
٩,١٨٩,٠٤٧	-	-	٩,١٨٩,٠٤٧	-	-	-	صكوك تمويل
٥,٤٧١,٩٩٠	١,٦٩٦,٠٨٥	١٣	١,٤١٦,٨٥٩	١٩,٠٣٥	٢,٣٣٩,٩٩٨	٢,٣٣٩,٩٩٨	مطلوبات أخرى
٤٧,٣١٥,٨١٣	٢,٢٩٦,١٧٥	١١,٩٩٣	١٤,٠٩٠,٠٩٦	٣,٧٤٣,٣١٧	٢٧,١٧٤,٢٣٢	٢٧,١٧٤,٢٣٢	إجمالي المطلوبات
٨٥,١٧٧,١٧٥	١,٦٦٨,١٧٣	٣٨٧,٧٣٣	٥,٣٤٧,٨٠٦	٣,٦٣٣,٨٠١	٧٤,١٣٩,٦٦٢	٧٤,١٣٩,٦٦٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٣٢,٤٩٢,٩٨٨	٣,٩٦٤,٣٤٨	٣٩٩,٧٢٦	١٩,٤٣٧,٩٠٢	٧,٣٧٧,١١٨	١٠١,٣١٣,٨٩٤	١٠١,٣١٣,٨٩٤	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٤ العائدات للسهم الواحد

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بقسمة ربح السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٧٥٥,٣١١	٣,٠٥٥,٤٢٤	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	ناقص: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٢,٥٥٠,٣١١	٢,٨٥٠,٤٢٤	الربح للسهم الواحد
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف ريال قطري)
١,٠٨	١,٢١	الربح الأساسي / المخفف للسهم الواحد (ريال قطري)

ألف ريال قطري

٣٥ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٧٧٩,٩٦٧	٢,٧٠٠,٨٩٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٦,٣٠٧,٦٤٧	٣,٥٠٩,٣٧٢	مستحقات من بنوك
<u>٩,٠٨٧,٦١٤</u>	<u>٦,٢١٠,٢٦٨</u>	

٣٦ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذا هاما وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	موجودات:
أعضاء مجلس إدارة أخرى	شركات زميلة الإدارة	أعضاء مجلس إدارة	شركات زميلة الإدارة	
١,٤٥٦,٢٠٤	١,٣٣٤,٠٤٥	١٥٧,٩٠٥	١,٤٤٧,٩٧٦	إجمالي موجودات التمويل (باستبعاد المخصصات) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢٥,١٥٠	١,٠٦١,٢٧٩	٥٠,٨١١	١,٠٩٣,٣٨٢	بنود خارج بيان المركز المالي: مطلوبات محتملة وضمائم والتزامات أخرى
-	٤٧٠,٩٩٩	-	٥٠٣,٧٦٤	بنود بيان الدخل الموحد:
٨٦,٧٩٣	٥٧,٣٢٨	٧,٥٩٤	٨٢,٩٦٧	أرباح تمويل
-	٢١,٦٧٢	١,٤٢٨	١٨,٥٤٢	أرباح ودائع مدفوعة
-	٢,٠٠٣	٣٢٧	١,٦٩٣	أخرى

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٨,٦١٢	٦٠,٧٠٤	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢,٦٩٤	١٦,٦٥٠	منافع طويلة الأجل أخرى
<u>٨١,٣٠٦</u>	<u>٧٧,٣٥٤</u>	

**٣٧ الزكاة**

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه وفقاً للنظام الأساسي.

**٣٨ هيئة الرقابة الشرعية**

تتكون هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً إلى الفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاولتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

**٣٩ صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية**

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٧٦,٤ مليون ريال قطري خلال سنة ٢٠١٩ (٦٨,٩ مليون ريال قطري خلال سنة ٢٠١٨) التي تمثل نسبة ٢,٥% من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة ٢٠١٠.

**٤٠ أرقام المقارنة**

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٨ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٩. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩
٦,٩٣٧,٢٧٠	٦,٩٤٥,٦٨٢
٦,٣١٧,٩٤٩	٣,٤٦٨,٥٤٢
١٠٠,٨٥٣,٠٨١	١١٢,١٢٠,٧٤٣
٣١,٢٤٨,٣٥٢	٣٣,٤٦٩,٦٢٧
٣٦٤,٠٨٤	٣٧٣,٢٢٢
٥٣١,٥٧٧	٦١٥,٧٧٢
٣٨٩,٦١١	٣٦٣,٥٣١
١٤٢,٩٢٦	١٥٦,٧٨٧
١,٧٤١,٢٩٧	١,٤٣٣,٥٦٠
<u>١٤٨,٥٢٦,١٤٧</u>	<u>١٥٨,٩٤٧,٤٦٦</u>
١٥,٣٨٤,٦٦١	١٢,٨٠٧,٤٥٩
١٥,١١٥,٩٥٤	١٤,٦٠٥,١١٣
٩,١٨٩,٠٤٧	١٠,٩٣٣,٨٩٢
٥,٤٧٤,٧٨١	٤,٦٦٦,٢٣٠
<u>٤٥,٤٣٨,٣٢٦</u>	<u>٤٣,٠١٢,٦٩٤</u>
<u>٨٣,٢٢٤,٨٨٥</u>	<u>٩٤,٤٥٧,٥٩١</u>
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩
٢,٣١٨,٨٧٥	٢,٣٨٠,٠٩٣
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥
٩١,٣٩٥	١١٤,٦٣٢
(٨٠,٢١٤)	(٦٦,٩٧٤)
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨
١,١٨١,٤٦٦	١,٢٤٠,٥٣٩
٣,٣٤٣,٤٨٠	٤,٨٠٠,٩٥٧
<u>١٥,٨٦٢,٩٣٦</u>	<u>١٧,٤٧٧,١٨١</u>
<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>١٩,٨٦٢,٩٣٦</u>	<u>٢١,٤٧٧,١٨١</u>
<u>١٤٨,٥٢٦,١٤٧</u>	<u>١٥٨,٩٤٧,٤٦٦</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مستحقات من بنوك  
موجودات تمويل  
استثمارات مالية  
استثمارات في شركات زميلة  
استثمارات عقارية  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى  
إجمالي الموجودات

المطلوبات

مستحقا لبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
صكوك تمويل  
مطلوبات أخرى  
إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق الملكية

رأس المال  
احتياطي قانوني  
احتياطي مخاطر  
احتياطي عام  
احتياطي القيمة العادلة  
احتياطي تحويل عملات أجنبية  
احتياطيات أخرى  
أرباح نقدية مقترح توزيعها  
أرباح مدورة  
إجمالي حقوق الملكية  
صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي  
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

٢٠١٨	٢٠١٩	
		(ب) بيان الدخل للبنك الأم
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٥,١٢٥,٠١٥	٥,٦٦٥,٧١٧	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٦٨٧,٣٣٤	٩٨٦,٦٣٧	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٥,٨١٢,٣٤٩	٦,٦٥٢,٣٥٤	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٦٧٧,٨٩٢	٨٠٥,٥٦٨	إيرادات رسوم وعمولات
(١٤٥,٨٩١)	(١٧٢,٦١٨)	مصروف رسوم وعمولات
٥٣٢,٠٠١	٦٣٢,٩٥٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩١,٤٦١	٦٤,٠٦٤	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
١٢,١٥٦	١٢,٩٢٣	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	٢٥,٠٠٠	إيرادات أخرى
٦,٤٤٧,٩٦٧	٧,٣٨٧,٢٩١	إجمالي الإيرادات
(٤٦٨,٣٢٨)	(٥٠٢,٧٤٧)	تكاليف الموظفين
(٧٨,٥٧٠)	(٧٥,٣٠٠)	استهلاك وإطفاء
(٢٥٥,٠٩٢)	(٣٧٦,٢٢٦)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٩١,٠٧٠)	(٢٧٥,٣٥٩)	مصروفات أخرى
(١,٠٩٣,٠٦٠)	(١,٢٢٩,٦٣٢)	إجمالي المصاريف
(١٧٣,٦٨٩)	(٧٢٠)	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٥١١,٠١٥)	(٦٢٧,٠٩٤)	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل
٣١,١٢٣	(١٥,٢٦٦)	صافي خسائر انخفاض (عكس) قيمة أدوات مالية أخرى
٤,٧٠١,٣٣٩	٥,٥١٤,٥٧٩	الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٢,٠٧٩,٥١٣)	(٢,٤٧٣,٩٥٧)	ناقصاً: صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢,٦٢١,٨٢٦	٣,٠٤٠,٦٢٢	صافي الربح للسنة